

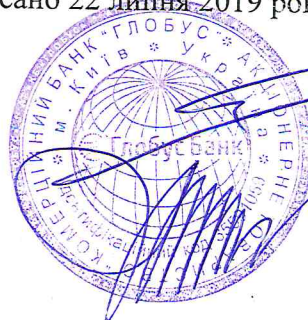
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 30 червня 2019 року

Найменування статті	При мітк и	30.06.2019	31.12.2018
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	341 345	438 558
Інвестиції в цінні папери	4	555 334	397 743
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 766 673	1 552 002
Інвестиційна нерухомість		84 931	85 998
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		545	545
Відстрочений податковим актив		20 000	20 000
Активи з правом користування	6	22 028	-
Основні засоби та нематеріальні активи		102 065	101 973
Похідні фінансові активи	7	155	-
Інші активи	8	23 946	20 523
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	9	15 011	11 228
Усього активів		2 932 033	2 628 570
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	10	185 832	-
Кошти клієнтів	11	2 223 569	2 170 299
Похідні фінансові зобов'язання	15	1 215	5
Боргові цінні папери, емітовані банком	12	644	5 019
Резерви за зобов'язаннями	14	7 785	4 422
Зобов'язання з оренди	13	21 250	-
Інші зобов'язання		64 600	61 011
Субординований борг		104 665	107 261
Усього зобов'язань		2 609 560	2 348 017
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	300 000	300 000
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		21 123	(20 797)
Резервні та інші фонди банку		1 350	1 350
Усього власного капіталу		322 473	280 553
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 932 033	2 628 570

Затверджено до випуску та підписано 22 липня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ
СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати)
за 2 квартал 2019 року**

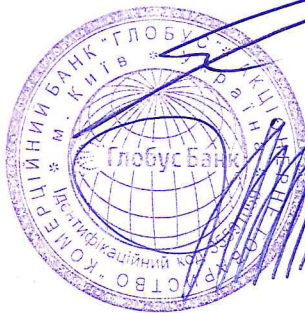
№ з/п	Найменування статті	Примітки	(тис. грн)			
			За 2 квартал 2019 року		За 2 квартал 2018 року	
			за 3 місяці 2 кварталу 2019 року	наростаючим підсумком із початку 2019 року до 30.06.2019	за 3 місяці 2 кварталу 2018 року	наростаючим підсумком із початку 2018 року до 30.06.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	18	101 757	190 909	85 918	160 073
2	Процентні витрати	18	(70 188)	(130 311)	(63 112)	(120 216)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		31 569	60 598	22 806	39 857
4	Комісійні доходи	19	53 740	103 920	44 216	84 656
5	Комісійні витрати	19	(4 057)	(7 918)	(3 685)	(6 444)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		21 735	37 604	(5 970)	(7 541)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		2 180	4 097	12 479	21 884
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(373)	2 859	(525)	3 808
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(23 333)	(31 909)	(579)	(18 629)
10	Інші операційні доходи	20	8 764	16 699	11 147	18 089
11	Витрати на виплати працівникам	21	(39 226)	(82 216)	(34 868)	(67 564)
12	Витрати зносу та амортизація	21	(7 975)	(12 613)	(3 435)	(6 289)

13	Інші адміністративні та операційні витрати	21	(22 093)	(49 201)	(29 564)	(51 042)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування		20 931	41 920	12 022	10 785
15	Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
16	Прибуток/(збиток) за 2 квартал року		20 931	41 920	12 022	10 785
17	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		20 931	41 920	12 022	10 785
18	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку за 2 квартал року в гривнях		69,77	139,73	40,07	35,95

Затверджено до випуску та підписано 22 липня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 2 квартал 2019 року**

Найменування статті	При мітк и	Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподіленн ий прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2017 року		300 000	-	13 727	313 727
<i>Скоригований залишок на початок 01.01.2018 року</i>		300 000	-	13 727	313 727
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	(13 466)	(13 466)
Усього скупного доходу		-	-	10 785	10 785
Розподіл прибутку		-	1 350	(1 350)	-
Залишок на кінець 30.06.2018 року		300 000	1 350	9 696	311 046
Залишок на кінець 31.12.2018 року		300 000	1 350	(20 797)	280 553
Усього скупного доходу		-	-	41 920	41 920
Залишок на кінець 31.06.2019 року		300 000	1 350	21 123	322 473

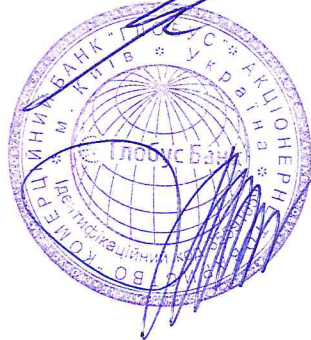
Затверджено до випуску та підписано 22 липня 2019 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за 2 квартал 2019 року

Найменування статті	Примітки	30.06.2019	30.06.2018
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	18	174 299	150 245
Процентні витрати, що сплачені	18	(129 378)	(113 777)
Комісійні доходи, що отримані	19	103 815	84 656
Комісійні витрати, що сплачені	19	(7 918)	(6 444)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		31 003	(1 736)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		298	(11 663)
Результат операцій з іноземною валютою		4 094	21 884
Інші отримані операційні доходи	20	16 699	18 089
Виплати на утримання персоналу, сплачені	21	(79 225)	(65 107)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	21	(46 734)	(51 042)
Податок на прибуток, сплачений		-	-
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		66 953	25 105
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	4	(152 091)	365 501
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(232 933)	(451 228)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	(2 733)	(1 704)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	10	184 865	131 061
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	48 867	(60 172)
Чисте збільшення/(зменшення)	14	4 170	10 466

резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	12	(4 223)	(5 612)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(8871)	19 285
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(95 996)	32 702
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(2 213)	(10 525)
Придбання нематеріальних активів		(4 827)	(15 685)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	6 399
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(7 040)	(19 811)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення інших залучених коштів		-	(56 131)
Отримання субординованого боргу		-	52 378
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	(3 753)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		4 669	(4 625)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(98 367)	4 513
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		439 712	307 327
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		341 345	311 840

Затверджено до випуску та підписано 22 липня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС», яке, відповідно до п.1.3. Статуту є правонаступником прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства «Комерційний Банк «Глобус» (надалі – Банк), створене 22 січня 2007 року на підставі рішення Установчих Зборів Засновників.

Засновником Банку є товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ».

Національним банком України АТ «КБ «ГЛОБУС» зареєстровано 29 листопада 2007 року, про що в Державному реєстрі банків внесено відповідний запис, та відповідно до якого видано Свідоцтво №320.

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, б.19/5.

За організаційно правовою формою АТ «КБ «ГЛОБУС» є приватним акціонерним товариством.

Органами управління Банку є:

- Загальні Збори акціонерів Банку;
- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку.

Кількість співробітників у Банку за станом на 30.06.2019 р. згідно штатного розкладу становила 515 осіб, за станом на 30.06.2018 р. становила 501 особи.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

Згідно зі Статутом АТ «КБ «ГЛОБУС» є універсальною банківською установою, що здійснює свою діяльність на території України у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

Надання Банком банківських послуг здійснюється у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статуту Банку, а також у межах наданих Національним банком України ліцензій.

Підставою для здійснення АТ «КБ «ГЛОБУС» операцій на банківському ринку України є Банківська Ліцензія №240 від 26.10.2011 року, та Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 26.10.2011 року №240, видані Національним банком України

Банк надає клієнтам широкий спектр банківських послуг відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність»:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

- операції з валютними цінностями відповідно до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 26.10.2011 №240;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- операції, пов'язані з депозитарною діяльністю зберігача цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфу;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

Також АТ «КБ «ГЛОБУС» має Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

Серія АЕ №263178 – діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;

Серія АЕ №263177 – діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;

Серія АЕ №263375 – депозитарна діяльність – депозитарна діяльність депозитарної установи;

Станом на 30.06.2019 року АТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 8 банками, в тому числі з одним банком-нерезидентом (ОАО «Белинвестбанк», м. Мінськ, Білорусь). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (31) та типу «Лоро» (12) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є:

- учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №193);
- дійсним членом Незалежної Асоціації банків України;
- дійсним членом Фондової біржі «Перша фондова торгівельна система» (ПФТС);
- дійсним членом Фондової біржі «Перспектива»;
- дійсним членом АТ «Українська біржа»;
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S.W.I.F.T.;
- членом Асоціації «Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ «УкрСБІФТ»;
- членом Професійної Асоціації учасників ринку капіталу та деривативів.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є користувачем системи надання інформації за угодами на міжбанківському кредитному ринку «КредІнфо», інформаційно-дилінгової системи «UkrDealing», системи підтвердження угод на міжбанківському валютному ринку України Національного банку України, системи REUTERS, системи Bloomberg.

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

Основною метою діяльності Банку, визначеною його Акціонерами, є одержання прибутку шляхом надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути

дозволеною для банків згідно із чинним законодавством України.

Станом на 30 червня 2019 року загальна кількість працюючих відділень становила 31.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

Зміни в органах управління Банку протягом звітного періоду не відбувались.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

Відповідно до Статуту АТ «КБ «ГЛОБУС» керівниками Банку є Голова Наглядової Ради та члени Наглядової Ради Банку, Голова Правління Банку, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер, його заступники. Керівники Банку безпосередньо не володіють частками в Статутному капіталі Банку. Заступник Голови Правління Сильнягіна Олена Анатоліївна опосередковано володіє 50,5 % статутного капіталу. Голова Наглядової Ради Банку Полковський Дмитро Едуардович опосередковано володіє 49,4965%.

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Власники істотної участі у Банку на 30.06.2019 р.:

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - 100% статутного капіталу АТ «КБ «ГЛОБУС».

Опосередковані власники істотної участі в Банку:

ТОВ «КЕТЛЕН» - через володіння 99,993% статутного капіталу ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ»;

фізична особа Сильнягіна Олена Анатоліївна - через володіння 50,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 50,5%;

компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІОНЛ ЛТД. - через володіння 44,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН»;

фізична особа Полковський Дмитро Едуардович - через володіння 5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН» та через володіння 100% статутного капіталу компанії ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІОНЛ ЛТД, якій належить 44,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 49,5%.

Затверджено до випуску та підписано 22 липня 2019 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова

Примітка 2. Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за тримісячний період, що завершився 30 червня 2019 року, підготовлена у відповідності з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна (скорочена) фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2017 року.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за винятком наступних статей: інвестиції, утримувані для продажу; похідні фінансові інструменти; інші фінансові активи та зобов'язання, призначені для торгівлі (продажу); фінансові активи та зобов'язання, класифіковані як переоцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які були оцінені за справедливою вартістю. Фінансова звітність представлена в українських гривнях (грн.), а всі суми округлені до тисяч (тис. грн.), якщо не вказано інше.

Заява про відповідність

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до МСФЗ в редакції Ради з МСФЗ.

Подання фінансової звітності

Банк подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Аналіз відшкодування або погашення активів і зобов'язань, із зазначенням тих, що погашаються або відшкодовуються протягом 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (оборотні / короткострокові) і більш ніж через 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (необоротні / довгострокові) представлений в примітці 24.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право зробити взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Взаємозалік доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки буде здійснюватися тільки тоді, коли це вимагається або дозволяється стандартом фінансової звітності або інтерпретацією, про що зазначено в обліковій політиці Банку.

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких є добровільним у 1 півріччі 2019 року.

Оцінка політичної ситуації.

Політична та економічна нестабільність в Україні упродовж останнього року привели до значної девальвації гривні по відношенню до основних валют.

Внаслідок ситуації, що склалася, в Україні, незважаючи на можливе вжиття стабілізаційних заходів українським парламентом, урядом і Національним банком України, на дату затвердження цієї фінансової звітності мають місце чинники економічної нестабільності.

Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може здійснювати істотний вплив на прибутковість Банку.

Вплив на фінансову звітність при переході на МСФЗ 9

У таблиці нижче наводиться вплив застосування за новими категоріями оцінки, прийнятими при переході на МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 р.:

	Категорія оцінки		Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017) до формування резерву	Резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Вплив застосування МСФЗ 9	Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018) до формування резерву	Резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)
	МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9					
Кредити та аванси клієнтам	Позики ФО	Оцінювані за амортизованою вартістю	529 037	(17 910)	3 107	529 037	(14 803)
	Позики ЮО	Оцінювані за амортизованою вартістю	851 205	(130 020)	(16 734)	851 205	(146 761)
	<i>Усього Кредити та аванси клієнтам</i>	<i>Оцінювані за амортизованою вартістю</i>	<i>1 380 242</i>	<i>(147 930)</i>	<i>(13 627)</i>	<i>1 380 242</i>	<i>(161 557)</i>
Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість	Оцінювані за амортизованою вартістю	2 030	(689)	1	2 030	(688)
	<i>Усього Інші фінансові активи</i>	<i>Оцінювані за амортизованою вартістю</i>	<i>2 030</i>	<i>(689)</i>	<i>1</i>	<i>2 030</i>	<i>(688)</i>
Усього фінансові активи	Усього фінансові активи		1 382 272	(148 619)	(13 626)	1 382 272	(162 252)
Фінансові зобов'язання	Надані гарантії	Оцінювані за справедливою вартістю через Прибутки/Збитки	276 698	(4 359)	611	276 698	(3 748)
	Інші фінансові зобов'язання	Оцінювані за амортизованою вартістю	277 667	(2 286)	(451)	277 667	(2 737)
	<i>Усього фінансові зобов'язання</i>		<i>554 365</i>	<i>(6 645)</i>	<i>160</i>	<i>554 365</i>	<i>(6 485)</i>

МСФЗ 9 застосовуються ретроспективно до фінансових інструментів, визнання яких не було припинено на дату його застосування (на 01.01.2018), відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та перехідних положень МСФЗ 9.

Під час класифікації фінансових активів Банк визначає бізнес-моделі управління фінансовими активами на 01.01.2018, а характеристику грошових потоків – станом на дату первісного визнання фінансових активів.

Зміну в обліковій політиці Банк застосовує ретроспективно, за винятком тих випадків, коли неможливо визначити вплив на конкретний період або кумулятивний вплив зміни.

Оскільки перерахунок порівняльної інформації за звітний період 2017 року під час застосування МСФЗ 9 не вимагається, такий перерахунок Банком не здійснювався.

Банк визнає різницю між попередньою балансовою вартістю фінансового інструмента у зв'язку з застосуванням МСФЗ 9 у складі вхідного сальдо на 01.01.2018 року відповідних рахунків капіталу.

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	30.06.2019 р.	31.12.2018 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	57 306	72 934
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	123 983	103 560
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	160 056	262 064
3.1	України	156 252	261 355
3.2	інших країн	3 804	709
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	341 345	438 558

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на 30.06.2019 р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ.

Примітка 4. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Таблиця 4.1. Інвестиції в цінні папери

Ря-док	Назва статті	30.06.2019 р.	31.12.2018 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	125 212	115 151
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	430 122	282 592
3	Усього цінних паперів	555 334	397 743

Таблиця 4.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю

Рядок	Назва статті	30.06.2019 р.	31.12.2018 р.
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	125 212	115 151
2	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	125 212	115 151

Таблиця 4.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Рядок	Назва статті	30.06.2019 р.	31.12.2018 р.
1	2	3	4
1	Державні облигації	430 122	282 592
2	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	430 122	282 592

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Сума нарахованих і не отриманих доходів за борговими цінними паперами за станом на кінець дня:

- 30 червня 2019 року складає 14 158 тис грн.
- 31 грудня 2018 року складає 10 043 тис. грн.

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.06.2019

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	125 212	125 212
2	Безризикові	125 212	125 212
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	125 212	125 212

Цінні папери, які надані у вигляді забезпечення станом на кінець дня 30.06.2019 р. відсутні.

Таблиця 4.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2018

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	115 151	115 151
2	Безризикові	115 151	115 151
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	115 151	115 151

Таблиця 4.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 30.06.2019

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Державні облигації	430 122	430 122
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	430 122	430 122

Таблиця 4.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 31.12.2018

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Державні облигації	282 592	282 592
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	282 592	282 592

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю

Рядок	Назва статті	30.06.2019 р.	31.12.2018 р.
1	2	3	4
2	Кредити, надані юридичним особам	944 895	805 874
3	Кредити, надані фізичним особам	526 017	465 122
4	Іпотечні кредити	429 712	383 743
5	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(133 951)	(102 737)
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 766 673	1 552 002

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих та не отриманих доходів за наданими клієнтам Банку кредитами за станом на кінець дня:

- 30 червня 2019 року складає 50 190 тис. грн;
- 31 грудня 2018 року складає 38 616 тис. грн.

Банк не надавав кредитів за операціями РЕПО та не має в забезпеченні кредитів та заборгованості клієнтів цінних паперів, за якими є право на їх продаж і наступну заставу.

Примітка 6. Активи з правом користування

Станом на 30.06.2019 у статтю «Активи з правом користування» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)» включені визнані Банком активи з правом користування за первісною вартістю на суму 22 028 тис. грн.

Примітка 7. Похідні фінансові активи

Таблиця 7.1. Похідні фінансові активи

Рядок	Назва статті	30.06.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Переоцінка форвардних контрактів у цінних паперах	42	-
2	Переоцінка форвардних контрактів купівлі-продажу іноземної валюти	113	-
3	Усього похідних фінансових активів	155	-

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	30.06.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Інші фінансові активи			
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	3	30
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 444	93
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	7 293	7 490
4	Кошти в розрахунках в інших банках	4 189	3 528
5	Дебіторська заборгованість у банках	13 704	13 704
6	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	7 111	5 752
7	Дебіторська заборгованість за нарахованими комісіями	1 382	1 457
8	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами за договорами оренди	387	416
9	Інші	364	598
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(20 957)	(20 841)
11	Усього інших фінансових активів	18 917	12 227
Інші активи			
12	Дебіторська заборгованість з придбання активів	657	148
13	Передоплата за послуги	429	1 795
14	Дорогоцінні метали	747	1 654
15	Витрати майбутніх періодів	2 951	6 087
16	Запаси	375	477
17	Резерв під знецінення інших активів	(130)	(1 865)
18	Усього інших активів за мінусом резервів	5 029	8 296
18	Усього інших фінансових активів та інших за мінусом резервів	23 946	20 523

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші активи» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума рядка 1 складається з переоцінки від операцій купівлі боргових цінних паперів за стандартними процедурами.

Станом на 30.06.2019 року сума рядка 4 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК».

Станом на 31.12.2018 року сума рядка 4 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК».

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 30.06.2019 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість у банках	Дебіторська заборгованість за нарахованими комісіями за розрахунково-касовим обслуговуванням клієнтів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	(13 704)	(7 137)	(1 865)	(22 706)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(453)	1722	1 269
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	337	13	350
4	Залишок за станом на кінець періоду	(13 704)	(7 253)	(130)	(21 087)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2018 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість у банках	Дебіторська заборгованість за нарахованими комісіями за розрахунково-касовим обслуговуванням клієнтів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	(13 704)	(689)	-	(14 393)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(6 448)	(1 865)	(8 313)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(13 704)	(7 137)	(1 865)	(22 706)

Банк не є лізингодавцем за договорами фінансового лізингу (оренди).

Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 9. 1 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття на 30.06.2019 року

Рядок	Найменування статті	30.06.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Нерухоме майно утримуване для продажу	15 011	11 228
2	Усього необоротні активи, утримувані для продажу	15 011	11 228

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття» звіту «Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)».

Протягом звітнього періоду до групи «Необоротних активів, утримуваних для продажу» включена земельна ділянка та садовий будинок, отримані Банком на підставі реєстрації права власності Банку на предмет іпотеки в рахунок погашення заборгованості за кредитом Банком прийнято план та програму продажу, здійснюються заходи з продажу, проводяться переговори з потенційними покупцями. Очікується продаж протягом 2019 року. В 2019 році не відбувалось відчуження необоротних активів, утримуваних для продажу та не відбувалось припинення діяльності.

Примітка 10. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	30.06.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від інших банків, за операціями РЕПО	185 832	-
2	Усього коштів інших банків	185 832	-

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Кошти банків» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами банків за станом на кінець дня:

- 30 червня 2019 року складає 968 тис.грн.;
- 31 грудня 2018 року складає 0 тис.грн.

В 2018 році та у першому кварталі 2019 року не відбувалось невиконання будь-яких зобов'язань Банку перед іншими банками. Станом на звітну дату відсутні надані Банком третім особам своїх зобов'язань, як забезпечення за отриманими коштами від інших банків, отримані у забезпечення за кредитними операціями депозити інших банків.

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	30.06.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	2 932	2 928
1.1	Поточні рахунки	394	400
1.2	Строкові кошти	2 538	2 528
2	Інші юридичні особи	1 134 037	1 113 301
2.1	Поточні рахунки	716 020	763 626
2.2	Строкові кошти	418 017	349 675
3	Фізичні особи:	1 086 600	1 054 070
3.1	Поточні рахунки	214 449	192 580
3.2	Строкові кошти	872 151	861 490
4	Усього коштів клієнтів	2 223 569	2 170 299

Дані цієї примітки використовується: для заповнення рядка «Кошти клієнтів» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнтів за станом на кінець дня:

- 30 червня 2019 року складає 13 761 тис. грн.
- 31 грудня 2018 року складає 12 592 тис. грн.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2019		31.12.2018	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
2	Постачання та розподілення електроенергії, газу та води	22 880	1,03%	70 980	3,27%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	162 495	7,3%	126 526	5,82%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	165 498	7,44%	219 018	10,07%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	15 805	0,7%	3 114	0,14%
6	Фізичні особи	1 086 600	48,9%	1 054 070	48,57%
7	Послуги зі страхування	75 763	3,4%	72 457	3,34%
8	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	22 783	1,02%	38 615	1,78%
9	Надання інформаційних послуг	6 609	0,3%	1 251	0,06%
10	Надання фінансових послуг	185 495	8,35%	114 089	5,25%
11	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	11 362	0,51%	4 103	0,19%

12	Кошти нерезидентів юридичних осіб	1 258	0,06%	11 053	0.51%
13	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	378 661	17,03%	353 533	16.29%
14	Рекламна та інша діяльність	10 124	0,5%	7 073	0.33%
15	Інші	78 236	3,52%	74 670	3.44%
16	Усього коштів клієнтів	2 223 569	100%	2 170 299	100%

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням:

- за кредитними операціями – 74 670 тис. грн.;
- за безвідкличними зобов'язаннями – 110 733 тис. грн.

Примітка 12. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 12.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	644	5 019
2	Усього	644	5 019

В 2 кварталі 2019 році АТ «КБ «ГЛОБУС» продовжив викуп іменних ощадних (депозитних) сертифікатів для фізичних осіб.

Станом на 31 березня 2019 року до складу статті «Боргові цінні папери, емітовані банком» входить:

- ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані Банком – 623 тис. грн.
- нараховані витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими Банком – 21 тис. грн.

Активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими Банком, та конвертованих боргових інструментів, немає.

Примітка 13. Зобов'язання з оренди

Станом на 30.06.2019 у статтю «Зобов'язання з оренди» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)» включено визнане Банком орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів не сплачених на звітну дату у сумі 21 250 тис. грн.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.06.2019 року

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	Залишок за станом на початок періоду	4 422
2	Формування та/або збільшення резерву	3 763
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	2 731

4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(2 304)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(768)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(59)
7	Залишок на кінець звітного періоду	7 785

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Резерви за зобов'язаннями» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Відповідно до укладених угод з клієнтами, термін закінчення гарантій та зобов'язань з кредитування 2019 – 2027 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 15. Похідні фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1 Похідні фінансові зобов'язання

Рядок	Назва статті	30.06.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Переоцінка форвардних контрактів у цінних паперах	1 215	-
2	Переоцінка форвардних контрактів купівлі-продажу іноземної валюти	-	5
3	Усього похідних фінансових активів	1 215	5

Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на кінець дня 31.12.2018 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 30.06.2019 року	300	300 000	300 000

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Статутний капітал» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 300 000 (триста тисяч) штук.

Кількість випущених і сплачених акцій: 300 000 (триста тисяч) штук.

Номінальна вартість однієї акції: 1 000 (одна тисяча) грн.

Привілеї та обмеження відсутні.

Опціони і контракти з продажу відсутні.

За час існування Банку рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалось.

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності», параграфів 60, 63 управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обгрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.06.2019			31.12.2018		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3	341 345	-	341 345	438 558	-	438 558
2	Інвестиції в цінні папери	4	337 871	217 463	555 334	397 743	-	397 743
3	Похідні фінансові активи	7	155	-	155	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	5	987 709	778 964	1766 673	707 868	844 134	1 552 002
5	Інвестиційна нерухомість		-	84 931	84 931	-	85 998	85 998
6	Дебіторська заборгованість щодо податку на прибуток		545	-	545	545	-	545
7	Відстрочений податковий актив		-	20 000	20 000	-	20 000	20 000
8	Активи з правом користування	6	-	22 028	22 028	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи		-	102 065	102 065	-	101 973	101 973
10	Інші активи	8	23 946	-	23 946	20 523	-	20 523
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та	9	-	15 011	15 011	-	11 228	11 228

	активи групи вибуття							
12	Усього активів		1 691 571	1 240 462	2 932 033	1 589 240	1 081 642	2 628 570
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти банків	10	185 832	-	185 832	-	-	-
14	Кошти клієнтів	11	1 967 167	256 402	2 223 569	1 855 027	315 272	2 170 299
15	Похідні фінансові зобов'язання	15	1 215	-	1 215	5	-	5
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	12	644	-	644	4 859	160	5 019
17	Резерви за зобов'язаннями	14	3 117	4 668	7 785	1 925	2 497	4 422
18	Зобов'язання з оренди	13	240	21 010	21 250	-	-	-
18	Інші зобов'язання		64 600	-	64 600	61 011	-	61 011
19	Субординовани й борг		698	103 967	104 665	737	106 524	107 261
20	Усього зобов'язань		2 223 513	386 047	2 609 560	1 923 194	424 016	2 348 017

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Ря- док	Назва статті	30.06.2019	30.06.2018
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	167 007	142 417
2	Кошти в інших банках	577	117
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	92	15
4	Боргові цінні папери	6 083	2 919
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	173 759	145 468
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
6	Боргові цінні папери	17 111	14 605
7	Інші	39	-
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	17 150	14 605
9	Усього процентних доходів	190 909	160 073
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(27 010)	(18 980)
11	Інші залучені кошти	-	(2 018)

12	Строкові кошти фізичних осіб	(57 655)	(64 885)
13	Строкові кошти інших банків	(18 347)	(11 396)
14	Поточні рахунки	(21 201)	(19 270)
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	(29)	(666)
16	Зобов'язання з оренди	(1 422)	-
17	Процентні витрати за субординованим боргом	(4 647)	(3 001)
18	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(130 311)	(120 216)
19	Усього процентних витрат	(130 311)	(120 216)
20	Чистий процентний дохід/(витрати)	60 598	39 857

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 1 та 2 та рядка 3 «Чистий процентний дохід» звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	30.06.2019	30.06.2018
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	75 087	53 844
2	Операції з цінними паперами	611	285
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	6 828	7 128
4	Комісійні доходи за послуги агента	501	500
5	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	7 413	5 560
6	Інші	565	391
7	Гарантії надані	12 915	16 948
8	Усього комісійних доходів	103 920	84 656
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
9	Розрахунково-касові операції	(5 387)	(4 195)
10	Операції з платіжними картками	(2 241)	(2 241)
11	Інші	(290)	(8)
12	Усього комісійних витрат	(7 918)	(6 444)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	96 002	78 212

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 20. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	30.06.2019	30.06.2018
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	465	-
2	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	625	1 257
3	Дохід від послуг з питань кредитування	1 968	-
4	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	326
5	Доходи від агентських послуг зі страхування	10 302	-
6	Доходи від консультаційних послуг	26	14 284
7	Отримані штрафи, пені	1 185	415
8	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	1 171	1 694
9	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	148	-
10	Дохід від продажу нематеріальних активів	2	-
11	Інші	807	113
12	Усього операційних доходів	16 699	18 089

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші операційні доходи» звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1 Витрати та виплати працівникам

Рядок	Назва статті	30.06.2019	30.06.2018
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(71 993)	(59 156)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(9 831)	(8 109)
3	Інші виплати працівникам	(392)	(299)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(82 216)	(67 564)

Таблиця 21.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	30.06.2019	30.06.2018
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(3 835)	(2 853)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(4 096)	(2 093)
3	Амортизація інвестиційної нерухомості	(1 031)	(1 343)

4	Амортизація активу з права користування	(3 651)	-
5	Усього витрат на амортизацію	(12 613)	(6 289)

Таблиця 21.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	30.06.2019	30.06.2018
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(7 699)	(6 622)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 782)	(6 751)
3	Професійні послуги	(1 337)	(755)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(535)	(515)
5	Витрати із страхування	(3 413)	(10 060)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(4 958)	(5 518)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(1 864)	(439)
8	Господарські витрати	(1 530)	(1 564)
9	Послуги процесінгового центру УкрКарт	(962)	(685)
10	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(3 903)	(2 411)
11	Спонсорство та добродійність, внески до ПС	(327)	(376)
12	Штрафи, пені, що сплачені банком	(3)	(406)
13	Негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(6)	-
14	Негативний результат від вибуття інвестиційної нерухомості	-	(3 639)
15	Витрати на охорону	(434)	(436)
16	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(13 358)	(7 802)
17	Зменшення корисності інвестиційної нерухомості	(37)	-
18	Інші	(6 053)	(3 063)
19	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(49 201)	(51 042)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 22. Операційні сегменти

Сегментами Банку є стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.06.2019 року

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпорати вним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	76 019	91 027	23 863	-	190 909
2	Комісійні доходи	87 202	13 480	3 238	-	103 920
3	Інші операційні доходи	1 548	13 713	-	1 438	16 699
4	Усього доходів сегментів	164 769	118 220	27 101	1 438	311 528
5	Процентні витрати	(42 488)	(64 829)	(18 347)	(4 647)	(130 311)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(13 815)	(15 600)	-	-	(29 415)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(453)	-	-	1 722	1 269
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	37 604	-	37 604
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	4 098	-	4 098
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	2 859	-	2 859
12	Комісійні витрати	(4 751)		(3 167)	-	(7 918)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(3 763)	-	-	-	(3 763)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(144 031)	(144 031)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	99 499	37 791	50 148	(145 518)	41 920

За рядком 5 у колонці 6 «Інші сегменти та операції» відображені процентні витрати за субординованим боргом.

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 2 кварталі 2019 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.06.2018 року

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоратив ним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	82 930	59 487	17 656	-	160 073
2	Комісійні доходи	71 574	10 292	2 790	-	84 656
3	Інші операційні доходи	4 614	12 219	-	1 256	18 089
4	Усього доходів сегментів	159 118	81 998	20 446	1 256	262 818
5	Процентні витрати	(33 399)	(72 420)	(11 396)	(3 001)	(120 216)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 349)	(10 507)	-	-	(11 856)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	37	-	-	-	37
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	(7 541)	-	(7 541)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	21 884	-	21 884
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	3 808	-	3 808
12	Комісійні витрати	(4 785)	-	(1 659)	-	(6 444)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(3 734)	(3 076)	-	-	(6 810)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(51 042)	(67 564)	-	(6 289)	(124 895)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	64 846	(71 569)	25 542	(8 034)	10 785

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 2018 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 30.06.2019 р.

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоратив ним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	868 029	898 644	715 391	229 569	2 711 633
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	15 011	15 011
3	Усього активів сегментів	868 029	898 644	715 391	244 580	2 726 644
4	Нерозподілені активи	-	-	-	205 389	205 389
5	Усього активів	868 029	898 644	715 391	449 969	2 932 033
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	1 136 969	1 087 244	185 832	125 915	2 535 960
7	Усього зобов'язань сегментів	1 136 969	1 087 244	185 832	125 915	2 535 960
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	73 600	73 600
9	Усього зобов'язань	1 136 969	1 087 244	185 832	73 600	2 609 560

За рядком 6 колонка 6 «Інші сегменти та операції» відображено субординований борг та зобов'язання з оренди.

До нерозподілених активів відносяться готівкові кошти, банківські метали, кореспондентський рахунок Банку в Національному банку України, похідні фінансові активи, інші активи.

До нерозподілених зобов'язань відносяться резерви за виданими зобов'язаннями, похідні фінансові зобов'язання, інші зобов'язання, що не розподіляється на сегменти.

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2018 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	768 552	807 645	659 807	226 633	2 462 637
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	11 228	11 228
3	Усього активів сегментів	768 552	807 645	659 807	237 862	2 473 865
4	Нерозподілені активи	-	-	-	197 017	197 017
5	Усього активів	768 552	807 645	659 807	434 878	2 670 882
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	1 116 229	1 059 089	-	107 261	2 282 579
7	Усього зобов'язань сегментів	1 116 229	1 059 089	-	107 261	2 282 579
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	64 631	64 631
9	Усього зобов'язань	1 116 229	1 059 089	-	171 892	2 347 210

Таблиця 22.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2019 року			2018 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	311 528	-	311 528	621 279	136	621 415
2	Основні засоби	102 065	-	102 065	206 089	-	206 089

Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 2 кварталі 2019 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 12 справи, на загальну суму 646 тис. грн.:

- 1 (одна) справа за позовом до Банку про визнання недійсним кредитного договору;
- 3 (три) справи за позовом до Банку про стягнення коштів по депозитному договору;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про визнання договору поруки припиненим;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про стягнення коштів за банківською гарантією;
- 2 (дві) справи за позовом до Банку про визнання депозитного договору недійсним;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про всатновлення факту нікчемності правочину;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про зняття заборони вчинення реєстраційних дій;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про визнання недійсними проведених електронних торгів;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про визнання дій протиправними при заключенні договору.

Керівництво Банку вважає, що розгляд справ не буде мати негативного впливу на фінансовий стан Банку, і відповідно, резерви за потенційними зобов'язаннями Банку не створювались.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 30 червня 2019 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням нематеріальних активів становлять 887,6 тис. грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Основною метою даних інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Зобов'язання по наданню кредитів являють собою невикористану частину затверджених до видачі кредитів. Відносно зобов'язань по наданню кредитів Банк потенційно підданий ризику понесення збитків у сумі, рівній загальній сумі невикористаних зобов'язань, якщо вони є ризиковими, тобто безвідкличними. Проте, ймовірна сума збитків менше загальної суми невикористаних зобов'язань, тому що більша частина зобов'язань по наданню кредитів обумовлена дотриманням клієнтами певних стандартів кредитоспроможності. Кредитний ризик за наданими зобов'язаннями зменшується завдяки надання Банком забезпечених заставою кредитних операцій. Банк контролює строки, що залишаються до погашення зобов'язань кредитного характеру, тому що звичайно довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Ймовірність виникнення збитків по зобов'язаннях кредитного характеру Банком оцінюється як незначна.

Станом на 30 червня 2019 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 441 201 тис. грн. та складається з:

- ризикових (безвідкличних) – 29 682 тис. грн.,
- безризикових (відкличних) – 411 019 тис. грн.

Таблиця 23.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	30.06.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	441 201	485 833
2	Гарантії видані	395 112	400 521
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(6 175)	(1 625)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	830 138	884 729

Таблиця 23.2. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

Рядок	Найменування статті	30.06.2019		31.12.2018	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	189 113	185 832	-	-
2	Майнові права на грошові кошти	3 539	3 539	2 908	2 908
3	Усього	192 652	189 371	2 908	2 908

Примітка 24. Похідні фінансові інструменти

Банк відносить до цієї категорії похідні фінансові активи та зобов'язання, які утримуються у торговому портфелі Банку за справедливою вартістю з визнанням результатів через прибутки та збитки.

Станом на звітну дату Банк мав укладені форвардні контракти на купівлю ОВДП та СВОП контракти.

Ці фінансові активи відображаються за справедливою вартістю, яка визначається на основі ринкових цін. Результати переоцінки (прибутки) визнавалися як активи Банку, а (збитки) – як зобов'язання.

Таблиця 24.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Рядок	Найменування статті	30.06.2019		31.12.2018	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6
1	Форвардні контракти	42	1 215	-	5

2	Контракти СВОП	113	-	-	-
3	Чиста справедлива вартість	-	1 060	-	5

Облік хеджування

Хоча Банк і здійснює торгові операції з похідними інструментами з метою хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку операцій хеджування.

Примітка 25. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 25.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 30.06.2019 року

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	341 345	-	341 345
2	Інвестиції в цінні папери	125 212	430 122	555 334
3	Похідні фінансові активи	155	-	155
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 766 673	-	1 766 673
4.1	кредити юридичним особам	868 028	-	868 028
4.2	кредити фізичним особам	469 614	-	469 614
4.3	іпотечні кредити фізичним особам	429 031	-	429 031
5	Інші фінансові активи:	18 917	-	18 917
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 444	-	5 444
5.2	кошти в розрахунках в інших банках	4 189	-	4 189
5.3	дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	7 111	-	7 111
5.4	інші фінансові активи	2 173	-	2 173
6	Усього фінансових активів	2 252 302	430 122	2 682 424

Таблиця 25.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2018 року

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	439 558	-	439 558
2	Інвестиції в цінні папери	115 151	282 592	397 743
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 552 002	-	1 552 002
3.1	кредити юридичним особам	744 356	-	744 356
3.3	кредити фізичним особам	424 399	-	424 399
3.6	іпотечні кредити фізичним особам	383 247	-	383 247
4	Інші фінансові активи:	12 227	-	12 227
4.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	30	-	30
4.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	93	-	93
4.3	кошти в розрахунках в інших банках	3 528	-	3 528
4.4	інші фінансові активи	8 576	-	8 576
5	Усього фінансових активів	2 107 938	282 592	2 390 530

Примітка 26. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 30.06.2019 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	239	40	1 499	226
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(15)	-	(15)	(14)

3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	1 969	1 128	16 493	11 148
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	60 000	-	44 224	-

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2 квартал 2019 року

	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	-	52	-
2	Процентні витрати	(1 352)	(15)	(1 022)	(104)
3	Комісійні доходи	2	2	3	4
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(2)	-

Таблиця 26.3. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2018 р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	40	1 528	29
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(12)	(1)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	1 324	639	4 334	24 435
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(20)	(3)
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	60 000	-	46 806	-

Таблиця 26.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2 квартал 2018 рік

	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	-	72	138
2	Процентні витрати	(1 469)	-	(371)	(216)
3	Комісійні доходи	1	-	3	4
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(5)	-	(8)	(30)
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(9)	(3)

Таблиця 26.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2019 року		2 квартал 2018 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	17 073	3 845	26 567	2 669

Примітка 27. Події після звітної дати

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітнього балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 2 квартал 2019 року, що закінчився 30 червня 2019 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося. Протягом 2 кварталу Банком було відображено в бухгалтерському обліку, визнане за результатами 2018 фінансового року зменшення корисності за об'єктом інвестиційної нерухомості на суму 18 118 тис. грн. Інших нетипових операцій, які б могли вплинути на активи, зобов'язання і капітал або потоки грошових коштів, Банк не здійснював.

Затверджено до випуску та підписано 22 липня 2019 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова