

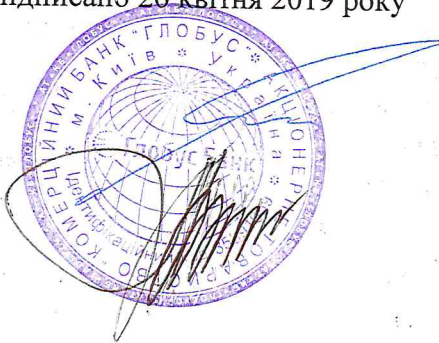
**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**  
станом на 31 березня 2019 року

| Найменування статті  | При-<br>мітки | 31.03.2019 | 31.12.2018 |
|--|---------------|------------|------------|
| 2  | 3             | 4          | 5          |
| <b>АКТИВИ</b>  |               |            |            |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                    | 3             | 306 402    | 438 558    |
| Кредити та заборгованість клієнтів                                 | 6             | 1 579 324  | 1 576 196  |
| Інвестиції в цінні папери  | 4             | 550 494    | 397 743    |
| Інвестиційна нерухомість   |               | 103 420    | 104 116    |
| Похідні фінансові активи   | 5             | 1 095      | -          |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток      |               | 545        | 545        |
| Відстрочений податковим актив                                      |               | 20 000     | 20 000     |
| Основні засоби та нематеріальні активи                             |               | 102 264    | 101 973    |
| Інші активи  | 7             | 24 796     | 20 523     |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 8             | 15 011     | 11 228     |
| Усього активів   |               | 2 703 351  | 2 670 882  |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>  |               |            |            |
| Кошти банків   | 9             | 341 239    | -          |
| Кошти клієнтів   | 10            | 1 843 957  | 2 170 299  |
| Похідні фінансові зобов'язання                                     | 13            | 1 279      | 5          |
| Боргові цінні папери, емітовані банком                             | 11            | 662        | 5 019      |
| Резерви за зобов'язаннями  | 12            | 4 122      | 3 615      |
| Інші зобов'язання  |               | 60 914     | 61 011     |
| Субординований борг  |               | 106 518    | 107 261    |
| Усього зобов'язань   |               | 2 358 691  | 2 347 210  |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>   |               |            |            |
| Статутний капітал  | 14            | 300 000    | 300 000    |
| Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)                       |               | 43 310     | 22 322     |
| Резервні та інші фонди банку                                       |               | 1 350      | 1 350      |
| Усього власного капіталу   |               | 344 660    | 323 672    |
| Усього зобов'язань та власного капіталу                            |               | 2 703 351  | 2 670 882  |

Затверджено до випуску та підписано 26 квітня 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 1 квартал 2019 року**

(тис. грн)

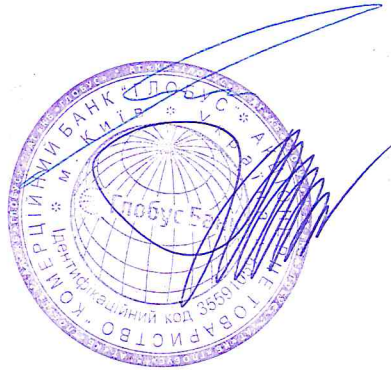
| № з/п | Найменування статті  | Примітки | За 1 квартал 2019 року |  | За 1 квартал 2018 року |  |
|-------|--|----------|------------------------|--|------------------------|--|
|       |  |          | за 3 місяці 2019 року  | наростаючим підсумком із початку 2019 року до 31.03.2019 | за 3 місяці 2018 року  | наростаючим підсумком із початку 2018 року до 31.03.2018 |
| 1     | 2  | 3        | 4                      | 5  | 6                      | 7  |
| 1     | Процентні доходи   | 16       | 89 152                 | 89 152   | 74 155                 | 74 155   |
| 2     | Процентні витрати  | 16       | (60 123)               | (60 123)   | (57 104)               | (57 104)   |
| 3     | Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)  | 16       | 29 029                 | 29 029   | 17 051                 | 17 051   |
| 4     | Комісійні доходи   | 17       | 50 179                 | 50 179   | 40 440                 | 40 440   |
| 5     | Комісійні витрати  | 17       | (3 861)                | (3 861)  | (2 759)                | (2 759)  |
| 6     | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |          | 15 869                 | 15 869   | (1 571)                | (1 571)  |
| 7     | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою   |          | 1 917                  | 1 917  | 9 405                  | 9 405  |
| 8     | Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти   |          | 3 232                  | 3 232  | 4 334                  | 4 334  |
| 9     | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів  |          | (8 576)                | (8 576)  | (18 050)               | (18 050)   |
| 10    | Інші операційні доходи   | 18       | 7 935                  | 7 935  | 6 941                  | 6 941  |
| 11    | Витрати на виплати працівникам   | 19       | (42 989)               | (42 889)   | (32 696)               | (32 696)   |
| 12    | Витрати зносу та амортизація   | 19       | (4 638)                | (4 638)  | (2 855)                | (2 855)  |
| 13    | Інші адміністративні та операційні витрати   | 19       | (27 109)               | (27 109)   | (21 477)               | (21 477)   |

|    |   |  |        |        |         |         |
|----|---|--|--------|--------|---------|---------|
| 14 | Прибуток/(збиток)<br>до оподаткування   |  | 20 988 | 20 988 | (1 237) | (1 237) |
| 15 | Витрати на податок<br>на прибуток   |  | -      | -      | -       | -       |
| 16 | Прибуток/(збиток)<br>за 1 квартал 2018<br>року  |  | 20 988 | 20 988 | (1 237) | (1 237) |
| 17 | Усього сукупного<br>доходу, що<br>належить<br>власникам банку   |  | 20 988 | 20 988 | (1 237) | (1 237) |
| 18 | Прибуток/(збиток)<br>на акцію, що<br>належить<br>власникам банку за<br>1 квартал 2018<br>року в гривнях |  | 69,96  | 69,96  | (4,12)  | (4,12)  |

Затверджено до випуску та підписано 26 квітня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

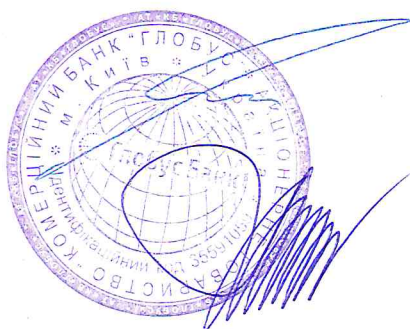
**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ  
за 1 квартал 2019 року**

| Найменування статті                                    | Примітки | Статутний капітал | Незарєєстрований статутний капітал | Резервні, інші фонди та резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього власного капіталу |
|--|----------|-------------------|------------------------------------|--|-------------------------|--------------------------|
| 1  | 2        | 3                 |                                    | 4  | 5                       | 6                        |
| <b>Залишок на кінець 31.12.2017 року</b>               |          | <b>300 000</b>    | -                                  | -  | <b>17 428</b>           | <b>317 428</b>           |
| <i>Скоригований залишок на початок 01.01.2018 року</i> |          | 300 000           | -                                  | -  | 17 428                  | 317 428                  |
| Зміни від застосування МСФЗ 9                          |          | -                 | -                                  | -  | (13 467)                | (13 467)                 |
| Усього сукупного доходу                                |          | -                 | -                                  | -  | (1 237)                 | (1 237)                  |
| <i>Залишок на кінець 31.03.2018 року</i>               |          | <b>300 000</b>    | -                                  | -  | <b>2 724</b>            | <b>302 724</b>           |
| <b>Залишок на кінець 31.12.2018 року</b>               |          | <b>300 000</b>    | -                                  | <b>1 350</b>                               | <b>22 322</b>           | <b>323 672</b>           |
| Резервні, інші фонди та резерви переоцінки             |          | -                 | -                                  | 1 350                                      | -                       | 1 350                    |
| Усього сукупного доходу                                |          | -                 | -                                  | -  | 20 988                  | 20 988                   |
| <b>Залишок на кінець 31.03.2019 року</b>               |          | <b>300 000</b>    | -                                  | <b>1 350</b>                               | <b>43 310</b>           | <b>344 670</b>           |

Затверджено до випуску та підписано 26 квітня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ**

за 1 квартал 2019 року

| Найменування статті   | Примітки | 31.03.2019 | 31.03.2018 |
|---|----------|------------|------------|
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>  |          |            |            |
| Процентні доходи, що отримані   | 16       | 89 306     | 77 177     |
| Процентні витрати, що сплачені  | 16       | (56 913)   | (50 710)   |
| Комісійні доходи, що отримані   | 17       | 50 539     | 40 440     |
| Комісійні витрати, що сплачені  | 17       | (3 861)    | (2 759)    |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |          | 16 676     | (32)       |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами  |          | 474        | (288)      |
| Результат операцій з іноземною валютою  |          | 1 917      | 9 405      |
| Інші отримані операційні доходи   | 18       | 7 935      | 6 453      |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені  | 19       | (41 172)   | (31 546)   |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені  | 19       | (25 827)   | (24 332)   |
| Податок на прибуток, сплачений  |          | -          | -          |
| Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях        |          | 39 074     | 23 808     |
| <b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>  |          |            |            |
| Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери  | 4        | (155 870)  | 237 456    |

|   |    |                  |                |
|---|----|------------------|----------------|
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                  | 6  | (8 349)          | (221 690)      |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів  | 7  | (2 526)          | 851            |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків  | 9  | 339 433          | 44 385         |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів  | 10 | (326 700)        | (54 510)       |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями   | 12 | 508              | 4 355          |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком                         | 11 | (4 201)          | 5 042          |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань  |    | (11 463)         | 71 374         |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>                 |    | <b>(130 094)</b> | <b>111 071</b> |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>   |    |                  |                |
| Придбання основних засобів  |    | (3 271)          | -              |
| Придбання нематеріальних активів  |    | (864)            | (9 106)        |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>                |    | <b>(4 135)</b>   | <b>(5 879)</b> |
| <b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b> |    | <b>2 073</b>     | <b>(5 196)</b> |
| <b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>                            |    | <b>(132 156)</b> | <b>99 996</b>  |

|  |  |         |         |
|--|--|---------|---------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду |  | 438 558 | 307 327 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду  |  | 306 402 | 407 323 |

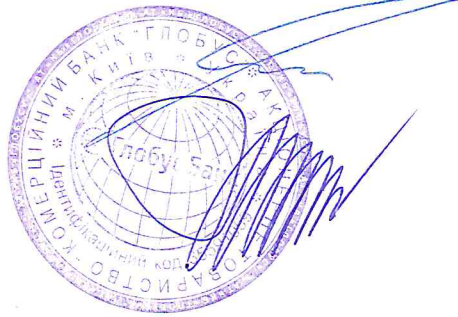
Затверджено до випуску та підписано 26 квітня 2019 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



## **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **Примітка 1. Інформація про банк**

ПУБЛІЧНЕ 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 публічним акціонерним товариством.

### **Органами управління Банку є:**

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

Кількість співробітників у Банку за станом на 31.03.2019 р. згідно штатного розкладу становила 515 осіб, за станом на 31.03.2018 р. становила 480 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 31.03.2019 року АТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 9 банками, в тому числі з одним банком-нерезидентом (ОАО «Белинвестбанк», м. Мінськ, Білорусь). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (34) 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 СВІФТ «УкрСВІФТ»;
- 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 31 березня 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 31.03.2019 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 26 квітня 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 31 березня 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 кварталі 2018 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>   |
| <b>Усього фінансові активи</b> | <b>Усього фінансові активи</b>           |  | <b>1 382 272</b>   | <b>(148 619)</b>   | <b>(13 626)</b>           | <b>1 382 272</b>   | <b>(162 252)</b>   |
| 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 попередній звітний період (2017 рік) під час застосування МСФЗ 9 не вимагається, такий перерахунок Банк не здійснює.

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  | 31.03.2019 р.  | 31.12.2018 р.  |
|----------|--|----------------|----------------|
| 1        | 2  | 3              | 4              |
| 1        | Готівкові кошти  | 76 869         | 72 934         |
| 2        | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 104 608        | 103 560        |
| 3        | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 124 925        | 262 064        |
| 3.1      | України  | 119 160        | 261 355        |
| 3.2      | інших країн  | 5 765          | 709            |
| <b>4</b> | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                 | <b>306 402</b> | <b>438 558</b> |

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

Станом на 31.03.2019 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

| Рядок    | Назва статті   | Звітний період | Попередній період |
|----------|--|----------------|-------------------|
| 1        | 2  | 3              | 4                 |
| 1        | Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю                  | 70 092         | 115 151           |
| 2        | Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток | 480 402        | 282 592           |
| <b>3</b> | <b>Усього цінних паперів</b>   | <b>550 494</b> | <b>397 743</b>    |

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

| Рядок    | Назва статті   | Звітний період | Попередній період |
|----------|--|----------------|-------------------|
| 1        | 2  | 3              | 4                 |
| 1        | Ощадні депозитні сертифікати НБУ   | 70 092         | 115 151           |
| <b>2</b> | <b>Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю</b> | <b>70 092</b>  | <b>115 151</b>    |

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

| Рядок    | Назва статті  | Звітний період | Попередній період |
|----------|---|----------------|-------------------|
| 1        | 2   | 3              | 4                 |
| 1        | Державні облигації  | 480 402        | 282 592           |
| <b>2</b> | <b>Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b> | <b>480 402</b> | <b>282 592</b>    |

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 в торговому портфелі Банку за станом на кінець дня:

- 31 березня 2019 року складає 8 891 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 31.03.2019

| Ря-док   | Назва статті   | Стадія 1      | Усього        |
|----------|--|---------------|---------------|
| 1        | 2  | 3             | 7             |
| 1        | Ощадні депозитні сертифікати НБУ   | 70 092        | 70 092        |
| 2        | Безризикові  | 70 092        | 70 092        |
| <b>3</b> | <b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> | <b>70 092</b> | <b>70 092</b> |

Цінні папери, які надані у вигляді забезпечення станом на кінець дня 31.03.2019 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              | 7              |
| 1     | Ощадні депозитні сертифікати НБУ   | 115 151        | 115 151        |
| 2     | Безризикові  | 115 151        | 115 151        |
| 3     | <b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> | <b>115 151</b> | <b>115 151</b> |

**Таблиця 4.6.** Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 31.03.2019

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті   | Безризикові    | Усього         |
|-------|--|----------------|----------------|
| 1     | 2  | 3              | 8              |
| 1     | Державні облигації   | 480 402        | 480 402        |
| 2     | <b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки</b> | <b>480 402</b> | <b>480 402</b> |

**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              | 8              |
| 1     | Державні облигації   | 282 592        | 282 592        |
| 2     | <b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки</b> | <b>282 592</b> | <b>282 592</b> |

**Примітка 5. Похідні фінансові активи**

Станом на 31.03.2019 року у статті «Похідні фінансові активи» відображена переоцінка форвардних контрактів у цінних паперах в розмірі 1 095 тис. грн.

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю

| Рядок    | Назва статті   | Звітний період   | Попередній період |
|----------|--|------------------|-------------------|
| 1        | 2  | 3                | 4                 |
| 2        | Кредити, надані юридичним особам   | 789 756          | 805 874           |
| 3        | Кредити, надані фізичним особам  | 479 870          | 465 122           |
| 4        | Іпотечні кредити   | 398 162          | 383 743           |
| 5        | Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю           | (88 464)         | (78 543)          |
| <b>6</b> | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> | <b>1 579 324</b> | <b>1 576 196</b>  |

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:

- 31 березня 2019 року складає 40 940 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 7. Інші активи

Таблиця 7.1. Інші активи

| Рядок                 | Найменування статті   | 31.03.2019 | 31.12.2018 |
|-----------------------|---|------------|------------|
| 1                     | 2   | 4          | 5          |
| Інші фінансові активи |   |            |            |
| 1                     | Дебіторська заборгованість за цінними паперами  | -          | 30         |
| 2                     | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками                          | 5 243      | 93         |
| 3                     | Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами             | 7 421      | 7 490      |
| 4                     | Кошти в розрахунках в інших банках  | 3 528      | 3 528      |
| 5                     | Дебіторська заборгованість у банках   | 13 704     | 13 704     |
| 6                     | Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам | 7 431      | 5 752      |
| 7                     | Дебіторська заборгованість за нарахованими комісіями                                    | 1 718      | 1 457      |
| 8                     | Дебіторська заборгованість за нарахованими  | 516        | 416        |

|                    |   |               |               |
|--------------------|---|---------------|---------------|
|                    | доходами за договорами оренди                                       |               |               |
| 9                  | Інші  | 112           | 598           |
| 10                 | Резерв під знецінення інших фінансових активів                      | (20 871)      | (20 841)      |
| 11                 | Усього інших фінансових активів                                     | 18 802        | 12 227        |
| <b>Інші активи</b> |   |               |               |
| 12                 | Дебіторська заборгованість з придбання активів                      | 195           | 148           |
| 13                 | Передоплата за послуги  | 211           | 1 795         |
| 14                 | Дорогоцінні метали  | 537           | 1 654         |
| 15                 | Витрати майбутніх періодів  | 4 727         | 6 087         |
| 16                 | Запаси  | 454           | 477           |
| 17                 | Резерв під знецінення інших активів                                 | (130)         | (1 865)       |
| 18                 | Усього інших активів за мінусом резервів                            | 5 994         | 8 296         |
| <b>18</b>          | <b>Усього інших фінансових активів та інших за мінусом резервів</b> | <b>24 796</b> | <b>20 523</b> |

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 31.03.2019 року сума рядка 4 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» 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 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, АТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК».

**Таблиця 7.2.** Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.03.2018 року

| Рядок | Рух резервів  | Дебіторська заборгованість у банках | Дебіторська заборгованість за нарахованими комісіями за розрахунково-касовим обслуговуванням клієнтів | Усього   |
|-------|---|-------------------------------------|---|----------|
| 1     | 2   | 3                                   | 4   | 5        |
| 1     | Залишок за станом на початок періоду                            | (13 704)                            | (9 002)   | (22 706) |
| 2     | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | -                                   | 1 705   | 1 705    |
| 3     | Залишок за станом на кінець періоду                             | (13 704)                            | (7 297)   | (21 001) |

**Таблиця 7.3.** 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 | Усього   |
|-------|---|-------------------------------------|---|----------|
| 1     | 2   | 3                                   | 4   | 5        |
| 1     | Залишок за станом на початок періоду                            | (13 704)                            | (689)   | (14 393) |
| 2     | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | -                                   | (8 313)   | (8 313)  |
| 3     | Залишок за станом на кінець періоду                             | (13 704)                            | (9 002)   | (22 706) |

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

**Примітка 8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**

**Таблиця 8. 1** Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття на 31.12.2018 року

| Рядок | Найменування статті                                     | 31.03.2019    | 31.12.2018    |
|-------|---|---------------|---------------|
| 1     | 2   | 3             | 4             |
| 1     | Нерухоме майно утримуване для продажу                   | 15 011        | 11 228        |
| 2     | <b>Усього необоротні активи, утримувані для продажу</b> | <b>15 011</b> | <b>11 228</b> |

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 звітного 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 2018 роках не відбувалось відчуження необоротних активів, утримуваних для продажу. В 2018 роках не відбувалось припинення діяльності.

## Примітка 9. Кошти банків

| Рядок | Найменування статті                                       | 31.03.2019     | 31.12.2018 |
|-------|---|----------------|------------|
| 1     | 2   | 3              | 4          |
| 1     | Кредити, що отримані від інших банків, за операціями РЕПО | 341 239        | -          |
| 2     | <b>Усього коштів інших банків</b>                         | <b>341 239</b> | <b>-</b>   |

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:

- 31 березня 2019 року складає 1 807 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 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

| Рядок | Найменування статті                 | 31.03.2019       | 31.12.2018       |
|-------|-------------------------------------|------------------|------------------|
| 1     | 2                                   | 3                | 4                |
| 1     | Державні та громадські організації: | 2 985            | 2 928            |
| 1.1   | Поточні рахунки                     | 445              | 400              |
| 1.2   | Строкові кошти                      | 2 540            | 2 528            |
| 2     | Інші юридичні особи                 | 788 482          | 1 113 301        |
| 2.1   | Поточні рахунки                     | 532 037          | 763 626          |
| 2.2   | Строкові кошти                      | 256 444          | 349 675          |
| 3     | Фізичні особи:                      | 1 052 490        | 1 054 070        |
| 3.1   | Поточні рахунки                     | 203 737          | 192 580          |
| 3.2   | Строкові кошти                      | 848 753          | 861 490          |
| 4     | <b>Усього коштів клієнтів</b>       | <b>1 843 957</b> | <b>2 170 299</b> |

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

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

- 31 березня 2019 року складає 12 100 тис. грн.
- 31 грудня 2018 року складає 12 592 тис. грн.

**Таблиця 10.2.** Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| Рядок | Вид економічної діяльності   | 31.03.2019 |      | 31.12.2018 |        |
|-------|--|------------|------|------------|--------|
|       |  | сума       | %    | сума       | %      |
| 1     | 2  | 3          | 4    | 5          | 6      |
| 2     | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води                       | 81 561     | 4,4% | 90 727     | 4.15%  |
| 3     | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 94 121     | 5,1% | 126 526    | 5.82%  |
| 4     | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 141 690    | 7,7% | 219 018    | 10.07% |
| 5     | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 5 220      | 0,3% | 3 114      | 0.14%  |
| 6     | Фізичні особи  | 1 052 490  | 57%  | 1 054 070  | 48.69% |
| 7     | Послуги зі страхування   | 67 670     | 3,7% | 72 457     | 3.33%  |
| 8     | Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги                         | 24 698     | 1,3% | 38 615     | 1.78%  |
| 9     | Надання інформаційних послуг   | 1 889      | 0,1% | 1 251      | 0.06%  |
| 10    | Надання фінансових послуг  | 92 060     | 5%   | 114 089    | 5.25%  |
| 11    | Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги                        | 10 455     | 0,6% | 4 103      | 0.19%  |
| 12    | Кошти нерезидентів юридичних осіб  | 2 251      | 0,1% | 11 053     | 0.51%  |
| 13    | Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи                                | 162 184    | 8,8% | 353 533    | 16.25% |
| 14    | Рекламна діяльність  | 10 543     | 0,6% | 7 073      | 0.33%  |
| 15    | Інші   | 97 125     | 5,3% | 74 670     | 3.43%  |
| 16    | Усього коштів клієнтів   | 1 843 957  | 100% | 2 170 299  | 100%   |

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням:

- за кредитними операціями – 98 561 тис. грн.;

- за безвідкличними зобов'язаннями – 114 051 тис. грн.

### Примітка 11. Боргові цінні папери, емітовані банком

**Таблиця 11.1.** Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті          | 31.03.2019 | 31.12.2018 |
|-------|-----------------------|------------|------------|
| 1     | 2                     | 3          | 4          |
| 1     | Депозитні сертифікати | 662        | 5 019      |
| 2     | Усього                | 662        | 5 019      |

В 1 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 – 644 тис. грн.
- нараховані витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком – 18 тис. грн.

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

## Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.03.2019 року

| Рядок    | Рух резервів   | Зобов'язання кредитного характеру |
|----------|--|-----------------------------------|
| 1        | 2  | 4                                 |
| 1        | Залишок за станом на початок періоду   | <b>3 615</b>                      |
| 2        | Формування та/або збільшення резерву   | 884                               |
| 3        | Комісії, отримані за виданими гарантіями   | 585                               |
| 4        | Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід | (786)                             |
| 5        | Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань   | (154)                             |
| 6        | Вплив перерахунку у валюту подання звітності   | (22)                              |
| <b>8</b> | <b>Залишок на кінець звітного періоду</b>  | <b>4 122</b>                      |

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 13. Похідні фінансові зобов'язання

Станом на 31.03.2019 року у статті «Похідні фінансові зобов'язання» відображена переоцінка форвардних контрактів у цінних паперах в розмірі 1 279 тис. грн., станом на 31.12.2018 - переоцінка форвардних контрактів купівлі-продажу іноземної валюти у розмірі 5 тис. грн.

## Примітка 14. 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        |
| <b>2</b> | <b>Залишок на кінець дня 31.03.2019 року</b> | <b>300</b>                         | <b>300 000</b> | <b>300 000</b> |

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 15. 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 обґрунтованою, 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 | 31.03.2018           |                       |           | 31.12.2017           |                       |           |
|---------------|---|----------|----------------------|-----------------------|-----------|----------------------|-----------------------|-----------|
|               |   |          | 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         |
| <b>АКТИВИ</b> |   |          |                      |                       |           |                      |                       |           |
| 1             | Грошові кошти та їх еквіваленти                     | 3        | 306 402              | -                     | 306 402   | 438 558              | -                     | 438 558   |
| 2             | Інвестиції в цінні папери                           | 4        | 550 494              | -                     | 550 494   | 397 743              | -                     | 397 743   |
| 3             | Похідні фінансові активи                            | 5        | 1 094                | -                     | 1 094     | -                    | -                     | -         |
| 4             | Кредити та заборгованість клієнтів                  | 6        | 834 940              | 744 384               | 1 579 324 | 732 062              | 844 134               | 1 576 196 |
| 5             | Інвестиційна нерухомість                            |          | -                    | 103 420               | 103 420   | -                    | 104 307               | 104 307   |
| 6             | Дебіторська заборгованість щодо податку на прибуток |          | 545                  | -                     | 545       | 545                  | -                     | 545       |
| 7             | Відстрочений податковий актив                       |          | -                    | 20 000                | 20 000    | -                    | 20 000                | 20 000    |

|                     |  |    |                  |                |                  |                  |                  |                  |
|---------------------|--|----|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 8                   | Основні засоби та нематеріальні активи                             |    | -                | 102 264        | 102 264          | -                | 101 973          | 101 973          |
| 9                   | Інші активи  |    | 24 797           | -              | 24 797           | 20 523           | -                | 20 523           |
| 10                  | Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття |    | -                | 15 011         | 15 011           | -                | 11 228           | 11 228           |
| <b>11</b>           | <b>Усього активів</b>  |    | <b>1 718 272</b> | <b>985 079</b> | <b>2 703 351</b> | <b>1 589 240</b> | <b>1 081 642</b> | <b>2 670 882</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b> |  |    |                  |                |                  |                  |                  |                  |
| 12                  | Кошти банків   | 11 | 341 239          | -              | 341 239          | -                | -                | -                |
| 13                  | Кошти клієнтів   | 12 | 1 548 379        | 295 578        | 1 843 957        | 1 855 027        | 315 272          | 2 170 299        |
| 14                  | Похідні фінансові зобов'язання                                     | 15 | 1 279            | -              | 1 279            | 5                | -                | 5                |
| 16                  | Боргові цінні папери, емітовані банком                             | 13 | 507              | 155            | 662              | 4 859            | 160              | 5 019            |
| 17                  | Резерви за зобов'язаннями  | 14 | 1 333            | 2 789          | 4 122            | 1 555            | 2 060            | 3 615            |
| 18                  | Інші зобов'язання  | 16 | 60 914           | -              | 60 914           | 18 940           | -                | 18 940           |
| 19                  | Субординований борг  |    | 733              | 105 785        | 106 518          | 737              | 106 524          | 107 261          |
| <b>20</b>           | <b>Усього зобов'язань</b>  |    | <b>1 954 384</b> | <b>404 307</b> | <b>2 358 691</b> | <b>1 923 194</b> | <b>424 016</b>   | <b>2 347 210</b> |

### Примітка 16. Процентні доходи та витрати

| Рядок   | Назва статті   | 31.03.2019 | 31.03.2018 |
|---|--|------------|------------|
| 1   | 2  | 3          | 4          |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>                           |  |            |            |
| 1   | 2  | 3          | 4          |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю     |  |            |            |
| 1   | Кредити та заборгованість клієнтів   | 78 263     | 63 131     |
| 2   | Кошти в інших банках   | 206        | 104        |
| 3   | Кореспондентські рахунки в інших банках  | 64         | 10         |
| 4   | Боргові цінні папери   | 3 076      | 1 968      |
| 5   | Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю                  | 81 609     | 65 213     |
| <b>ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ</b> |  |            |            |
| 6   | Боргові цінні папери   | 7 543      | 8 942      |
| 7   | Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 7 543      | 8 942      |
| 8   | Усього процентних доходів  | 89 152     | 74 155     |

| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА                                    |   |               |               |
|--|---|---------------|---------------|
| Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю |   |               |               |
| 9  | Строкові кошти юридичних осіб   | (12 580)      | (8 114)       |
| 10   | Інші залучені кошти   | -             | (1 354)       |
| 11   | Строкові кошти фізичних осіб  | (28 203)      | (31 557)      |
| 12   | Строкові кошти інших банків   | (5 823)       | (4 931)       |
| 13   | Поточні рахунки   | (11 168)      | (9 465)       |
| 14   | Боргові цінні папери, емітовані банком                                | (24)          | (359)         |
| 15   | Інші  | (2 325)       | (1 324)       |
| 16   | Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка | (60 099)      | (56 745)      |
| 17   | Усього процентних витрат  | (60 123)      | (57 104)      |
| 18   | <b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>                              | <b>29 029</b> | <b>17 051</b> |

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)».

За рядком 15 – «Інші» відображені процентні витрати за субординованим боргом.

#### Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

| Рядок                    | Назва статті   | 31.03.2019 | 31.03.2018 |
|--------------------------|--|------------|------------|
| 1                        | 2  | 3          | 4          |
| <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>  |  |            |            |
| 1                        | Розрахунково-касові операції   | 35 015     | 27 661     |
| 2                        | Операції з цінними паперами  | 312        | 144        |
| 3                        | Комісійні доходи за операціями на валютному ринку                              | 2 978      | 3 412      |
| 4                        | Комісійні доходи за послуги агента   | 276        | 276        |
| 5                        | Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру | 2 983      | 2 262      |
| 6                        | Інші   | 140        | 182        |
| 7                        | Гарантії надані  | 8 475      | 6 503      |
| 8                        | Усього комісійних доходів  | 50 179     | 40 440     |
| <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b> |  |            |            |
| 9                        | Розрахунково-касові операції   | (2 596)    | (1 762)    |
| 10                       | Операції з платіжними картками   | (1 263)    | (991)      |
| 11                       | Інші   | (2)        | (6)        |
| 12                       | Усього комісійних витрат   | (3 861)    | (2 759)    |
| 13                       | Чистий комісійний дохід/витрати  | 46 318     | 37 681     |

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

### Примітка 18. Інші операційні доходи

| Рядок     | Найменування статті                                       | 31.03.2019   | 31.03.2018   |
|-----------|---|--------------|--------------|
| 1         | 2   | 4            | 5            |
| 1         | Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості      | 232          | 337          |
| 2         | Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості | 313          | 325          |
| 3         | Дохід від послуг з питань кредитування                    | 1 029        | -            |
| 4         | Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості               | -            | 314          |
| 5         | Доходи від агентських послуг зі страхування               | 4 616        | -            |
| 6         | Доходи від консультаційних послуг                         | 25           | 5 591        |
| 7         | Отримані штрафи, пені                                     | 509          | 123          |
| 8         | Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань      | 336          | 174          |
| 9         | Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень    | 93           | -            |
| 9         | Дохід від продажу нематеріальних активів                  | 2            | -            |
| 9         | Інші  | 780          | 77           |
| <b>10</b> | <b>Усього операційних доходів</b>                         | <b>7 935</b> | <b>6 941</b> |

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 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1 Витрати та виплати працівникам

| Ря-док   | Назва статті                                 | 31.03.2019      | 31.03.2018      |
|----------|--|-----------------|-----------------|
| 1        | 2  | 4               | 5               |
| 1        | Заробітна плата та премії                    | (38 118)        | (28 960)        |
| 2        | Нарахування на фонд заробітної плати         | (4 866)         | (3 719)         |
| 3        | Інші виплати працівникам                     | (5)             | (17)            |
| <b>4</b> | <b>Усього витрати на утримання персоналу</b> | <b>(42 989)</b> | <b>(32 696)</b> |

**Таблиця 19.2 Витрати на амортизацію**

| Рядок    | Назва статті   | 31.03.2019     | 31.03.2018     |
|----------|--|----------------|----------------|
| 1        | 2  | 4              | 5              |
| 1        | Амортизація основних засобів                                   | (1 853)        | (1 333)        |
| 2        | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (2 088)        | (830)          |
| 3        | Амортизація інвестиційної нерухомості                          | (697)          | (692)          |
| <b>4</b> | <b>Усього витрат на амортизацію</b>                            | <b>(4 638)</b> | <b>(2 855)</b> |

**Таблиця 19.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати**

| Рядок     | Найменування статті   | 31.03.2019      | 31.03.2018      |
|-----------|---|-----------------|-----------------|
| 1         | 2   | 4               | 5               |
| 4         | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги | (3 889)         | (3 159)         |
| 5         | Витрати на оперативний лізинг (оренду)  | (4 070)         | (3 332)         |
| 8         | Професійні послуги  | (175)           | (150)           |
| 9         | Витрати на маркетинг та рекламу   | (315)           | (262)           |
| 10        | Витрати із страхування  | (2 785)         | (3 531)         |
| 11        | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток  | (2 301)         | (2 960)         |
| 12        | Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна   | (1 347)         | (253)           |
| 13        | Господарські витрати  | (785)           | (698)           |
| 14        | Послуги процесінгового центру УкрКарт   | (356)           | (388)           |
| 15        | Інші адміністративні та інші операційні витрати   | (1 647)         | (882)           |
| 16        | Спонсорство та доброчинність, внески до ПС  | (211)           | (119)           |
| 17        | Штрафи, пені, що сплачені банком  | (3)             | (375)           |
| 18        | Негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів   | (6)             | -               |
| 19        | Витрати на охорону  | (217)           | (224)           |
| 20        | Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру  | (6 549)         | (3 770)         |
| 21        | Інші  | (2 453)         | (1 374)         |
| <b>22</b> | <b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>  | <b>(27 109)</b> | <b>(21 477)</b> |

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

## Примітка 20. 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 20.1.** Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.03.2019 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              |
|          | Дохід від зовнішніх клієнтів:  | <b>69 038</b>                  | <b>65 560</b>           | <b>12 402</b>                      | <b>266</b>                | <b>147 266</b> |
| 1        | Процентні доходи   | 36 371                         | 41 893                  | 10 888                             | -                         | 89 152         |
| 2        | Комісійні доходи   | 25 507                         | 23 158                  | 1 514                              | -                         | 50 179         |
| 3        | Інші операційні доходи   | 7 160                          | 509                     | -                                  | 266                       | 7 935          |
| <b>4</b> | <b>Усього доходів сегментів</b>  | <b>69 038</b>                  | <b>65 560</b>           | <b>12 402</b>                      | <b>266</b>                | <b>147 266</b> |
| 5        | Процентні витрати  | (20 296)                       | (31 679)                | (5 823)                            | (2 325)                   | (60 123)       |
| 6        | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках                             | (312)                          | (9 072)                 | -                                  | -                         | (9 384)        |
| 7        | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів       | (30)                           | -                       | -                                  | 1 722                     | 1 692          |
| 8        | Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку | -                              | -                       | 15 869                             | -                         | 15 869         |
| 10       | Результат від операцій з іноземною валютою   | -                              | -                       | 1 917                              | -                         | 1 917          |
| 11       | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою  | -                              | -                       | 3 232                              | -                         | 3 232          |
| 12       | Комісійні витрати  | (3 745)                        | -                       | (116)                              | -                         | (3 861)        |
| 13       | Відрахування до резервів за зобов'язаннями   | (884)                          | -                       | -                                  | -                         | (884)          |

|           |  |        |        |        |          |          |
|-----------|--|--------|--------|--------|----------|----------|
| 14        | Адміністративні та інші операційні витрати | -      | -      | -      | (74 736) | (74 736) |
| <b>15</b> | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>                 | 43 771 | 24 809 | 27 481 | (75 073) | 20 988   |

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

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 1 кварталі 2019 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

**Таблиця 20.2.** Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.03.2018 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              |
|          | Дохід від зовнішніх клієнтів:  | <b>72 475</b>                  | <b>36 338</b>           | <b>12 333</b>                      | <b>390</b>                | <b>121 536</b> |
| 1        | Процентні доходи   | 37 875                         | 25 256                  | 11 024                             | -                         | 74 155         |
| 2        | Комісійні доходи   | 34 425                         | 4 706                   | 1 309                              | -                         | 40 440         |
| 3        | Інші операційні доходи   | 175                            | 6 376                   | -                                  | 390                       | 6 941          |
| <b>4</b> | <b>Усього доходів сегментів</b>  | <b>72 475</b>                  | <b>36 338</b>           | <b>12 333</b>                      | <b>390</b>                | <b>121 536</b> |
| 5        | Процентні витрати  | (15 668)                       | (35 181)                | (4 931)                            | (1 324)                   | (57 104)       |
| 6        | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках                             | (12 038)                       | (3 457)                 | -                                  | -                         | (15 495)       |
| 7        | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів       | 446                            | -                       | -                                  | -                         | 446            |
| 8        | Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку | -                              | -                       | (1 571)                            | -                         | (1 571)        |
| 10       | Результат від операцій з іноземною валютою   | -                              | -                       | 9 405                              | -                         | 9 405          |
| 11       | Результат від переоцінки операцій з  | -                              | -                       | 4 334                              | -                         | 4 334          |

|           |  |               |                |               |                 |                |
|-----------|--|---------------|----------------|---------------|-----------------|----------------|
|           | іноземною валютою                          |               |                |               |                 |                |
| 12        | Комісійні витрати                          | (1 852)       | -              | (907)         | -               | (2 759)        |
| 13        | Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (2 519)       | (482)          | -             | -               | (3 001)        |
| 14        | Адміністративні та інші операційні витрати | (8 425)       | (2 961)        | -             | (45 642)        | (57 028)       |
| <b>15</b> | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>                 | <b>32 419</b> | <b>(5 743)</b> | <b>18 663</b> | <b>(46 576)</b> | <b>(1 237)</b> |

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

**Таблиця 20.3.** Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 31.03.2019 р.

| Рядо<br>к                     | Найменування<br>статті                                       | Найменування звітних сегментів        |                               |  | Інші<br>сегменти<br>та<br>операції | Усього           |
|-------------------------------|--|---------------------------------------|-------------------------------|--|------------------------------------|------------------|
|                               |  | послуги<br>корпоративн<br>им клієнтам | послуги<br>фізичним<br>особам | інвестиційна<br>банківська<br>діяльність |                                    |                  |
| 1                             | 2  | 3                                     | 4                             | 5  | 6                                  | 7                |
| <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>       |  |                                       |                               |  |                                    |                  |
| 1                             | Активи сегментів   | 786 585                               | 827 639                       | 675 419                                  | 191 329                            | 2 480 972        |
| 2                             | Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) | -                                     | -                             | -  | 15 011                             | 15 011           |
| 3                             | Усього активів сегментів                                     | 786 585                               | 827 639                       | 675 419                                  | 206 340                            | 2 495 983        |
| 4                             | Нерозподілені активи   | -                                     | -                             | -  | 207 368                            | 207 368          |
| <b>5</b>                      | <b>Усього активів</b>  | <b>786 585</b>                        | <b>827 639</b>                | <b>675 419</b>                           | <b>413 708</b>                     | <b>2 703 351</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b> |  |                                       |                               |  |                                    |                  |
| 6                             | Зобов'язання сегментів                                       | 791 467                               | 1 053 152                     | 341 239                                  | 106 518                            | 2 292 376        |
| 7                             | Усього зобов'язань сегментів                                 | 791 467                               | 1 053 152                     | 341 239                                  | 106 518                            | 2 292 376        |
| 8                             | Нерозподілені зобов'язання                                   | -                                     | -                             | -  | 66 315                             | 66 315           |
| <b>9</b>                      | <b>Усього зобов'язань</b>                                    | <b>791 467</b>                        | <b>1 053 152</b>              | <b>341 239</b>                           | <b>172 833</b>                     | <b>2 358 691</b> |

За рядком 6 колонка 6 «Інші сегменти та операції» відображено субординований борг.

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 20.4.** 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                |
| <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>       |  |                                |                         |                                    |                           |                  |
| 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                             | <b>Усього активів</b>  | <b>768 552</b>                 | <b>807 645</b>          | <b>659 807</b>                     | <b>434 878</b>            | <b>2 670 882</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b> |  |                                |                         |                                    |                           |                  |
| 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                             | <b>Усього зобов'язань</b>                                    | <b>1 116 229</b>               | <b>1 059 089</b>        | <b>-</b>                           | <b>171 892</b>            | <b>2 347 210</b> |

**Таблиця 20.5.** Інформація про географічні регіони

| Рядок | Найменування статті           | 1 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 | 147 266             | -           | 147 266 | 621 279  | 136         | 621 415 |
| 2     | Основні засоби                | 205 684             | -           | 205 684 | 206 089  | -           | 206 089 |

## **Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку**

### **Розгляд справ у суді.**

У 1 кварталі 2019 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 3 справи, на загальну суму 5 904 тис. грн.:

- 1 (одна ) справа за позовом до Банку про визнання недійсним іпотечного договору;
- 1 (одна ) справа за позовом до Банку про визнання недійсним висновку та звіту про незалежну оцінку;
- 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 31 березня 2019 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та необоротних матеріальних активів становлять 4 761 тис. грн нематеріальних активів становлять 445 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 31 березня 2019 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 274 483 тис. грн. та складається з:

- ризикових (безвідкличних) – 30 335 тис. грн.,
- безризикових (відкличних) – 431 044 тис. грн.

### **Таблиця 21.1. Структура зобов'язань з кредитування**

| Рядок | Найменування статті                    | 31.03.2019 | 31.12.2018 |
|-------|--|------------|------------|
| 1     | 2                                      | 4          | 5          |
| 1     | Зобов'язання з кредитування, що надані | 461 379    | 485 833    |

|          |   |                |                |
|----------|---|----------------|----------------|
| 2        | Гарантії видані   | 328 296        | 400 521        |
| 3        | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням                      | (2 503)        | (1 625)        |
| <b>4</b> | <b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b> | <b>787 172</b> | <b>884 729</b> |

**Таблиця 21.2.** Активи, надані в заставу без припинення визнання.

| Рядок    | Найменування статті   | 31.03.201                |                          | 31.12.2018               |                          |
|----------|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|          |   | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання |
| 1        | 2   | 4                        | 5                        | 6                        | 7                        |
| 1        | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 355 627                  | 341 239                  | -                        | -                        |
| 2        | Майнові права на грошові кошти  | 2 908                    | 2 908                    | 2 908                    | 2 908                    |
| <b>3</b> | <b>Усього</b>   | <b>358 535</b>           | <b>344 147</b>           | <b>2 908</b>             | <b>2 908</b>             |

## Примітка 22. 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 22.1.** Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

| Рядок | Найменування статті        | 31.03.2018                             |   | 31.12.2017                             |   |
|-------|----------------------------|--|---|--|---|
|       |                            | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості |
| 1     | 2                          | 4                                      | 5                                       | 6                                      | 7                                       |
| 1     | Форвардні контракти        | 621                                    | 1 279                                   | -                                      | 5                                       |
| 2     | Контракти СВОП             | 473                                    | -                                       | -                                      | -                                       |
| 3     | Чиста справедлива вартість | -                                      | 185                                     | -                                      | 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 23. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 23.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.03.2018 року

| Рядок    | Найменування статті   | Фінансові активи за амортизованою собівартістю | Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку | Усього           |
|----------|---|--|---|------------------|
| 1        | 2   | 3  |   | 7                |
|          | <b>АКТИВИ</b>   |  |   |                  |
| 1        | Грошові кошти та їх еквіваленти   | 306 402  | -   | 306 402          |
| 2        | Інвестиції в цінні папери   | 70 092   | 480 402   | 550 494          |
| 3        | Похідні фінансові активи  | 1 095  | -   | 1 095            |
| 4        | Кредити та заборгованість клієнтів:   | 1 579 324                                      | -   | 1 579 324        |
| 4.1      | кредити юридичним особам  | 751 685  | -   | 751 685          |
| 4.2      | кредити фізичним особам   | 430 058  | -   | 430 058          |
| 4.3      | іпотечні кредити фізичним особам  | 397 581  | -   | 397 581          |
| 5        | Інші фінансові активи:  | 18 802   | -   | 18 802           |
| 5.1      | дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками                          | 5 243  | -   | 5 243            |
| 5.2      | кошти в розрахунках в інших банках  | 3 528  | -   | 3 528            |
| 5.3      | дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам | 7 431  | -   | 7 431            |
| 5.4      | інші фінансові активи   | 2 600  | -   | 2 600            |
| <b>6</b> | <b>Усього фінансових активів</b>  | <b>1 975 715</b>                               | <b>480 402</b>  | <b>2 456 117</b> |

Таблиця 23.2. 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  | 5   | 6       |
|       | <b>АКТИВИ</b>                   |  |   |         |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти | 439 712                                    | -   | 439 712 |

|          |  |                  |                |                  |
|----------|--|------------------|----------------|------------------|
| 2        | Інвестиції в цінні папери                                      | 115 151          | 282 592        | 397 743          |
| 3        | Кредити та заборгованість клієнтів:                            | 1 576 196        | -              | 1 576 196        |
| 3.1      | кредити юридичним особам                                       | 768 551          | -              | 768 551          |
| 3.3      | кредити фізичним особам  | 424 398          | -              | 424 398          |
| 3.6      | іпотечні кредити фізичним особам                               | 383 247          | -              | 383 247          |
| 4        | Інші фінансові активи:   | 15 319           | -              | 15 319           |
| 4.1      | дебіторська заборгованість за цінними паперами                 | 30               | -              | 30               |
| 4.2      | дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 3 613            | -              | 3 613            |
| 4.3      | кошти в розрахунках в інших банках                             | 3 528            | -              | 3 528            |
| 4.4      | інші фінансові активи  | 8 148            | -              | 8 148            |
| <b>5</b> | <b>Усього фінансових активів</b>                               | <b>2 146 378</b> | <b>282 592</b> | <b>2 428 970</b> |

#### Примітка 24. Операції з пов'язаними особами

**Таблиця 24.1.** Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.03.2019 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 %) | 215                                  | 40                              | 1 573                            | 197                    |
| 2     | Резерв під заборгованість за кредитами                                     | (14)                                 | -                               | (11)                             | (13)                   |
| 3     | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)                     | 757                                  | 532                             | 5 662                            | 18 358                 |
| 4     | Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)                  | 60 000                               | -                               | 46 062                           | -                      |

**Таблиця 24.2.** Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 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       | 7     |
|---|--|---------|------|---------|-------|
| 1 | Процентні доходи   | -       | -    | 49      | -     |
| 2 | Процентні витрати  | (1 332) | (17) | (1 037) | (146) |
| 3 | Комісійні доходи   | -       | 2    | 3       | 6     |
| 4 | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | -       | -    | (3)     | -     |

**Таблиця 24.3.** 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 24.4.** Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 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                                | 7                      |
| 1 | Процентні доходи    | 9                                    | -                               | 75                               | 234                    |
| 2 | Процентні витрати   | (1 433)                              | (357)                           | (674)                            | (345)                  |

|   |  |     |   |      |      |
|---|--|-----|---|------|------|
| 3 | Комісійні доходи   | 1   | 3 | 1    | 5    |
| 4 | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (2) | - | (18) | (28) |
| 5 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями                               | (1) | - | (8)  | (1)  |

**Таблиця 24.5.** Виплати провідному управлінському персоналу.

| Рядок | Найменування статті         | 1 квартал 2019 року |                         | 1 квартал 2018 року |                         |
|-------|-----------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|
|       |                             | витрати             | нараховане зобов'язання | витрати             | нараховане зобов'язання |
| 1     | 2                           | 3                   | 4                       | 5                   | 6                       |
| 1     | Поточні виплати працівникам | 8 720               | 3 885                   | 13 550              | 1 977                   |

**Примітка 25. Події після звітної дати**

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 1 квартал 2019 року, що закінчився 31 березня 2019 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося. Нетипових операцій, які б могли вплинути на активи, зобов'язання і капітал або потоки грошових коштів, Банк не здійснював.

Затверджено до випуску та підписано 26 квітня 2019 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова