

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 30 червня 2018 року

Найменування статті	При- мітки	30.06.2018	31.12.2017
2	3	4	5
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	311 840	307 327
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 674 360	1 218 684
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	147 724	520 688
Інвестиційна нерухомість	7	245 945	256 507
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		340	340
Відстрочений податковим актив		20 000	20 000
Основні засоби та нематеріальні активи	8	94 465	72 713
Інші активи	9	37 981	29 827
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		5 400	5 186
Усього активів		2 538 055	2 431 272
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	10	131 492	1
Кошти клієнтів	11	1 880 894	1 936 994
Похідні фінансові зобов'язання	15	642	118
Боргові цінні папери, емітовані банком	12	14 772	20 257
Інші залучені кошти	13	-	59 961
Резерви за зобов'язаннями	14	19 838	9 211
Інші зобов'язання	16	62 567	40 327
Субординований борг	17	113 103	60 441
Усього зобов'язань		2 223 308	2 127 310
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	300 000	300 000
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		13 397	3 962
Резерви та інші фонди банку		1 350	-
Усього власного капіталу		314 747	303 962
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 538 055	2 431 272

Затверджено до випуску та підписано 20 липня 2018 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ
СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати)
за 2 квартал 2018 року**

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	За 2 квартал 2018 року		За 2 квартал 2017 року	
			за 3 місяці 2 кварталу 2018 року	наростаючим підсумком із початку 2018 року до 30.06.2018	за 3 місяці 2 кварталу 2017 року	наростаючим підсумком із початку 2017 року до 30.06.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	20	85 918	160 073	56 783	105 993
2	Процентні витрати	20	(63 112)	(120 216)	(49 576)	(90 173)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		22 806	39 857	7 207	15 820
4	Комісійні доходи	21	44 216	84 656	30 451	51 727
5	Комісійні витрати	21	(3 685)	(6 444)	(2 124)	(3 667)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(5 970)	(7 541)	(5 250)	(5 930)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		12 479	21 884	19 223	37 930
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(525)	3 808	(5 094)	(3 972)
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(579)	(18 629)	(5 978)	(12 533)
10	Інші операційні доходи	22	11 147	18 089	6 103	7 728
11	Витрати на виплати працівникам		(34 868)	(67 564)	(19 729)	(36 034)
12	Витрати зносу та амортизація		(3 435)	(6 289)	(1 649)	(3 134)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	23	(29 564)	(51 042)	(14 404)	(28 582)

14	Прибуток/(збиток) до оподаткування		12 022	10 785	8 755	19 353
15	Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
16	Прибуток/(збиток) за 2 квартал року		12 022	10 785	8 755	19 353
17	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		12 022	10 785	8 755	19 353
18	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку за 2 квартал року в гривнях		40.07	35.95	29,18	64,51

Затверджено до випуску та підписано 20 липня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 2 квартал 2018 року

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3		4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2016 року		160 000	140 000	60 015	(68 992)	291 023
<i>Скоригований залишок на початок 01.01.2017 року</i>		160 000	140 000	60 015	(68 992)	291 023
Незареєстрований статутний капітал		140 000	(140 000)	-	-	-
Розподіл резервного фонду		-	-	(60 015)	60 015	-
Усього сукупного доходу		-	-	-	19 353	19 353
<i>Залишок на кінець 30.06.2017 року</i>		300 000	-	-	10 376	310 376
Залишок на кінець 31.12.2017 року		300 000	-	-	3 962	303 962
Усього сукупного доходу		-	-	-	10 785	10 785
Розподіл прибутку		-	--	1 350	(1 350)	-
Залишок на кінець 30.06.2018 року		300 000	-	1 350	13 397	314 747

Затверджено до випуску та підписано 20 липня 2018 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за 2 квартал 2018 року

Найменування статті	Примітки	30.06.2018	30.06.2017
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	20	150 245	97 935
Процентні витрати, що сплачені	20	(113 777)	(87 510)
Комісійні доходи, що отримані	21	84 656	51 727
Комісійні витрати, що сплачені	21	(6 444)	(3 667)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 736)	(1 928)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(11 663)	-
Результат операцій з іноземною валютою		21 884	37 931
Інші отримані операційні доходи	22	18 089	7 837
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(65 107)	(33 477)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	23	(51 042)	(28 376)
Податок на прибуток, сплачений		-	132
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		25 105	40 604
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	365 501	(28 462)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та		-	(83 164)

заборгованості банків			
Чисте (збільшення)/зменшен ня кредитів та заборгованості клієнтів	6	(451 228)	(296 748)
Чисте (збільшення)/зменшен ня інших фінансових активів		-	11 191
Чисте (збільшення)/зменшен ня інших активів	9	(1 704)	(1 492)
Чисте збільшення/(зменшен ня) коштів банків	10	131 061	107 753
Чисте збільшення/(зменшен ня) коштів клієнтів	11	(60 172)	216 707
Чисте збільшення/(зменшен ня) резервів за зобов'язаннями	14	10 466	693
Чисте збільшення/(зменшен ня) боргових цінних паперів, що емітовані банком	12	(5 612)	1 129
Чисте збільшення/(зменшен ня) інших зобов'язань	16	19 285	57 266
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		32 702	25 477
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційної нерухомості	7	-	(2 417)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	7	6 399	-
Придбання основних засобів	8	(10 525)	(7 213)
Придбання нематеріальних активів	8	(15 685)	(4 892)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використа ні) від інвестиційної діяльності		(19 811)	(14 522)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			

Отримання інших залучених коштів	13	-	18 880
Повернення інших залучених коштів	13	(56 131)	-
Отримання субординованого боргу	17	52 378	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(3 753)	18 880
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(4 625)	84 404
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		4 513	114 239
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		307 327	158 801
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		311 840	273 040

Затверджено до випуску та підписано 20 липня 2018 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 ПАТ «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 ПАТ «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 30.06.2018 р. згідно штатного розкладу становила 501 осіб, за станом на 30.06.2017 р. становила 437 особи.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

Згідно зі Статутом ПАТ «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 ПАТ «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 ПАТ «КБ «ГЛОБУС» має Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

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

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

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

Станом на 30.06.2018 року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 11 банками, в тому числі з одним банком-нерезидентом (ОАО «Белинвестбанк», м. Мінськ, Білорусь). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (42) та типу «Лоро» (20) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є:

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

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

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

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

Станом на 30 червня 2018 року загальна кількість працюючих відділень становила 31:

- м. Київ, пров. Куренівський, 19/5;
- м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, 24;
- м. Київ, вул. Анни Ахматової, 3;
- м. Дніпро, пр-т Карла Маркса, 55;
- м. Кам'янець-Подільський, вул. Гагаріна, 43;
- м. Київ, вул. Підвисоцького, 16;
- м. Одеса, вул. Базарна, 41;
- м. Суми, вул. Харківська, 12А;
- м. Львів, вул. Чайковського, 16;
- м. Харків, пр-т Гагаріна, 20;
- м. Полтава, вул. Куйбишева, 6;
- м. Чернігів, вул. Г. Полуботка, 24;
- м. Миколаїв, вул. Космонавтів, 53/1;
- м. Тернопіль, вул. Живова, 37-а;
- м. Черкаси, вул. Дашковича Остафія, 34;
- м. Чернівці, вул. Ольги Кобилянської, 29;
- м. Вінниця, вул. Соборна, 64;
- м. Івано-Франківськ, вул. Грюнвальдська, 4;
- м. Рівне, вул. Симона Петлюри, 14;
- м. Київ, вул. Трублаїні, 2-а;
- м. Київ, вул. Мечнікова, 18;
- м. Київ, вул. Є. Сверстюка, 23;
- м. Київ, вул. Саксаганського, 55а;
- м. Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, буд. 45
- м. Київ, бул. Дружби Народів, 28-В;
- Київська обл., Києво-Святошинський р-н, с. Петропавлівська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, 265.
- м. Київ, вулиця О. Теліги, буд. 11
- М. Житомир, вул. Велика Бердичівська, будинок №10
- Київ, бульвар Дружби Народів 28-В (ВП)
- м. Харків, вул. Гаршина, будинок 8
- Київська обл., Києво - Святошинський р-н, с. Чайки, вул. Лобановського Валерія, буд. 21 корп. 5.

ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

Протягом 2 кварталу 2018 року по відношенню до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не застосовувалися будь-які обмеження щодо володіння активами і не відбувалося припинення окремих їх видів.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Банку не відбувалось.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

Загальна організаційна структура ПАТ «КБ «ГЛОБУС» (надалі - Структура), розроблена на підставі чинного законодавства України, Статуту ПАТ «КБ «ГЛОБУС» та складається із органів управління Банку, органів контролю Банку, виконавчих органів та структурних підрозділів.

Органами управління Банку є Загальні Збори Акціонерів, Наглядова Рада Банку,

Правління Банку, яке водночас є й виконавчим органом. Органами контролю Банку є Ревізійна Комісія Банку, Служба внутрішнього аудиту Банку, Служба комплаєнс.

Вищим органом управління Банку є Загальні Збори Акціонерів Банку. Загальні Збори Акціонерів здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі і стратегію його розвитку, приймають рішення про внесення змін/доповнень до Статуту Банку, зміни Статутного капіталу, затверджують результати діяльності Банку, порядок розподілу прибутку, порядок та строки виплати частки прибутку, порядок покриття збитків.

У Банку діють наступні колегіальні органи:

- Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП);
- Кредитний комітет;
- Тарифний комітет;
- Технологічний комітет.

Всі рішення, прийняті комітетами, документуються та доводяться до відома відповідних посадових осіб банку. Засідання комітетів відбуваються щомісячно.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

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

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Власники істотної участі у Банку на 30.06.2018 р.:

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - 100% статутного капіталу ПАТ «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»;

компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЛ 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 ІНТЕРНЕШНЛ ЛТД, якій належить 44,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 49,4965%.

Затверджено до випуску та підписано 20 липня 2018 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



Примітка 2. Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за шостимісячний період, що завершився 30 червня 2018 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 не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

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 2 кварталі 2018 року.

Операційне середовище Банку

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.

У березні 2018 року споживча інфляція в річному вимірі уповільнилася до 13,2%. У I кварталі 2018 року Національний банк продовжив цикл більш жорстокої монетарної політики - двічі підвищив облікову ставку загалом на 250 б.п. до 17% річних. Це збільшило привабливість фінансових інструментів у гривні, що в тому числі сприяло припливу іноземного капіталу. Зовнішні умови також залишалися сприятливими: економіки країносносних торгових партнерів України впевнено зростали, а ціни на світових товарних ринках залишалися високими. Відповідно, завдяки збільшенню

зацікавленості іноземних інвесторів у гривневих цінних паперах та зростанню надходжень валютної виручки від експортерів відбувся злам девальваційного тренду гривні наприкінці січня 2018 року.

Основним економічним ризиком залишається відсутність прогресу в проведенні структурних реформ, необхідних для збереження макрофінансової стабільності та подальшої співпраці з МВФ на тлі високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Примітка 3. Основні положення облікової політики

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної окремої фінансової звітності, окрім наведених нижче змін облікової політики, обумовлених першим застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються за однією з трьох категорій: що оцінюються за амортизованою вартістю, справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках (FVTPL).

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового активу відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), Банк відображає таку різницю наступним чином:

- за операціями з акціонерами: у власному капіталі;
- за іншими операціями: у прибутках або збитках;

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу.

Класифікація та оцінка: загальна характеристика

Класифікація та оцінка фінансових активів відображає бізнес-модель управління фінансовими активами та характеристики їх грошових потоків.

Фінансовий актив підлягає оцінці за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- актив утримують в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- контрактні умови фінансового активу обумовлюють надходження у певні дати

грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки як FVOCI, якщо він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збір контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів; а договірні умови фінансового активу, які є виключно сплатою основної суми та відсотків за непогашеною частиною основної суми.

При первісному визнанні дольового інструменту, який не утримується для торгівлі, Банк може прийняти нескасоване рішення щодо відображення подальших змін справедливої вартості інструменту в іншому сукупному доході (FVOCI). Цей вибір здійснюється за кожною інвестицією окремо, та в основному стосується стратегічних інвестицій, які не є інвестиціями в дочірні підприємства.

Усі інші фінансові активи, тобто фінансові активи, які не відповідають критеріям класифікації за амортизованою собівартістю, або FVOCI, класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутках або збитках (FVTPL). Крім того, Банк має право при первісному визнанні нескасовно призначити для фінансового активу категорію FVTPL, якщо такий вибір усуває або значно зменшує непослідовність в оцінках або відображенні (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що виникла б в іншому випадку внаслідок оцінки активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними різними методами (в інший спосіб).

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується фінансовий актив на портфельній основі, оскільки такий спосіб найкраще відображає порядок управління бізнесом та надання інформації керівництву.

Аналіз характеристик контрактних грошових потоків

Якщо Банк визначає, що бізнес-модель певного портфеля полягає в утриманні фінансових активів задля збирання контрактних грошових потоків (або як задля збирання контрактних грошових потоків, так і для продажу фінансових активів), проводиться оцінка, чи контрактні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми. З цією метою проценти визначаються як компенсація часової вартості грошей та кредитного ризику, пов'язаного з непогашеною протягом певного періоду часу частиною основної суми, та інших базових для кредитування ризиків та витрат, а також маржі прибутку. Ця оцінка здійснюватиметься за кожним інструментом окремо та за станом на дату первісного визнання фінансового активу.

Перегляд умов договору за фінансовими активами, оцінка яких здійснюється за амортизованою вартістю

Перегляд умов договору відображається наступним чином:

- якщо в результаті перегляду суттєво змінюються умови вихідного договору, в т.ч. валюта, то визнання існуючого інструменту припиняється, а натомість визнається новий;
- якщо в результаті перегляду умов договору не відбувається припинення визнання існуючого інструменту, Банк здійснює розрахунок його нової валової

балансової вартості та визнає різницю у складі Чистих прибутків/(збитків) від модифікації фінансових активів у Звіті про прибутки та збитки; на суму будь-яких витрат, понесених у зв'язку з таким переглядом здійснюється коригування балансової вартості модифікованого інструменту, що амортизується протягом його залишкового терміну існування.

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання

При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю мінус (у випадку, якщо зобов'язання не класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутках або збитка) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового зобов'язання відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), Банк відображає таку різницю наступним чином:

- за операціями з акціонерами: у власному капіталі;
- за іншими операціями: у прибутках або збитках.

Дата визнання

Банк визнає фінансові зобов'язання у звіті про фінансовий стан лише тоді, коли стає стороною договірних зобов'язань, обумовлених відповідним інструментом.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу чи групи подібних фінансових активів (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе котрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Перехід на МСФЗ 9

Зміни в обліковій політиці, що виникли у зв'язку з впровадженням МСФЗ 9, застосовуються ретроспективно, окрім наступного:

- банк використовує можливість не перераховувати порівняльну інформацію за попередні періоди у зв'язку зі змінами класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності);
- зміни в балансовій вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань, що

виникають у результаті застосування МСФЗ 9, визнані шляхом коригування вхідного залишку нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року;

Наступні оцінки були здійснені на підставі фактів та обставин, що існували на дату першого застосування:

- визначення бізнес-моделі фінансового активу;
- встановлення та скасування категорії обліку за FVTPL для деяких фінансових активів.

Ефект від застосування МСФЗ 9 представлено у наступній таблиці:

	Категорія оцінки		Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017) з врахуванням резерву	Резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Вплив				Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018) з врахуванням резерву	Резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)
	МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9			Переоцінка		Рекласифікація			
					Очікувані кредитні збитки	Інше	Обов'язкова	Добровільна		
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кореспондентські рахунки в інших банках	Оцінювані за амортизованою вартістю	157 808	-	-				157 808	-
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Торгові цінні папери	Оцінювані за справедливою вартістю через Прибутки/Збитки	520 688	-	-				520 688	-
Кредити та аванси клієнтам	Позики ФО	Оцінювані за амортизованою вартістю	511 127	(17 910)	3 107				514 234	(14 803)
	Позики ЮО	Оцінювані за амортизованою вартістю	721 185	(130 020)	(16 741)				704 444	(146 761)
	Усього Кредити та аванси клієнтам	Оцінювані за амортизованою вартістю	1 232 312	(147 930)	(13 628)				1 218 684	(161 558)
Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість	Оцінювані за амортизованою вартістю	1 341	(689)	1				1 342	(688)
	Усього Інші фінансові активи	Оцінювані за амортизованою вартістю	1 341	(689)	1				1 342	(688)
Усього фінансові активи	Усього фінансові активи		1 912 149	(148 619)	(13 627)				1 912 154	(162 246)
	Категорії оцінки		Балансова вартість фінансових зобов'язань	Резерв (369 група) згідно МСФЗ	Вплив				Балансова вартість фінансових зобов'язань згідно МСФЗ	Резерв (369 група) згідно МСФЗ 9

	МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9	згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Переоцінка		Рекласифікація		9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)	(залишок на початок періоду 01.01.2018)
					Очікувані кредитні збитки	Інше	Обов'яз кова	Добр овіл ьна		
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)
	Усього фінансові зобов'язання		554 365	(6 645)	160				554 365	(6 485)

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 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	30.06.2018 р.	31.12.2017 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	63 247	69 779
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	75 773	79 740
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	172 820	157 808
3.1	України	169 818	157 792
3.2	інших країн	3 002	16

4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	311 840	307 327
---	---	---------	---------

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

Станом на 30.06.2018 р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ.

Примітка 5. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 5.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Назва статті	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Державні облігації	147 724	405 570
2	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	-	115 118
3	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	147 724	520 688
4	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	147 724	520 688

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

Сума нарахованих і не отриманих доходів за борговими цінними паперами в торговому портфелі Банку за станом на кінець дня:

- 30 червня 2018 року складає 8 259 тис грн.
- 31 грудня 2017 року складає 15 278 тис. грн.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів на 30.06.2018 року

Рядок	Назва статті	Державні облігації
1	2	3
1	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (державні установи та підприємства)	147 724

2	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	147 724
---	--	----------------

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів на 31.12.2017 року

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Ощадні депозитні сертифіка ти НБУ	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (державні установи та підприємства)	405 570	115 118	520 688
2	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	405 570	115 118	520 688

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 052 794	839 940
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	9 860	11 265
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	339 961	185 606
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	116 400	58 656
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	329 072	284 775
6	Резерв під знецінення кредитів	(173 727)	(161 558)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	1 674 360	1 218 684

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

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

- 30 червня 2018 року складає 39 433 тис. грн;

- 31 грудня 2017 року складає 29 273 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.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 30.06.2018 року

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду згідно МСФЗ 39	(127 945)	(2 075)	(4 347)	(5 372)	(8 191)	(147 930)
2	Вплив від застосування МСФЗ 9	(16 746)	-	3 679	822	(1 395)	(13 628)
3	Залишок за станом на початок періоду згідно МСФЗ 9	(144 679)	(2 075)	(668)	(4 550)	(9 586)	(161 558)
4	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	(845)	(504)	(550)	(8 471)	(1 485)	(11 855)
5	Нарахування невизнаних відсотків	(203)	-	-	-	(114)	(317)
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	3	-	-	-	-	3
5	Залишок за станом на кінець періоду	(145 724)	(2 579)	(1 218)	(13 021)	(11 185)	(173 727)

Протягом звітного року погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості не відбувалося.

Банк на кожну звітну дату балансу на індивідуальній основі здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2017 року

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
-------	--------------	-------------------------------------	--	--------------------------------	---	---	--------

1	2	4	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	(138 842)	(1 844)	(466)	(1 235)	(12 212)	(154 599)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	10 887	(231)	(3 881)	(4 137)	3 995	6 633
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	26	26
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	10	-	-	-	-	10
5	Залишок за станом на кінець періоду	(127 945)	(2 075)	(4 347)	(5 372)	(8 191)	(147 930)

Примітка 7. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 7.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 30.06.2018 року

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок 2018 року	186 473	70 034	256 507
1.1	Первісна вартість	275 389	71 825	347 214
1.2	Знос	-	(1 437)	(1 437)
1.3	Зменшення корисності	(88 916)	(354)	(89 270)
2	Амортизація	-	(257)	(257)
3	Вибуття	(2 352)	(7 952)	(10 304)
4	Залишок станом на 30.06. 2018 року	184 121	61 825	245 946
4.1	Первісна вартість з урахуванням зменшення корисності	184 121	63 519	247 640
4.2	Знос	-	(1 694)	(1 694)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інвестиційна нерухомість» «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Всі нежитлові будівлі - об'єкти інвестиційної нерухомості та частина земельних ділянок надаються в оперативний лізинг (оренду), дохід від якого відображено в рядку 1 примітки 22 «Інші операційні доходи». Переважно земля утримується для майбутнього, але ще не визначеного використання, частина земельних ділянок надається в оренду.

Банком прийнято рішення прореалізацію інвестиційної нерухомості, розроблено та затверджено план продажу. Протягом 1 півріччя продано 2 об'єкти:

- майновий комплекс;
- земельна ділянка.

Один об'єкт (земельна ділянка) переведено до необоротних активів, утримуваних для продажу.

Амортизація на землю не нараховується відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 р. № 480 та МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Обліковою політикою обрано модель подальшого обліку за собівартістю. Первісно справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначалась на підставі оцінки незалежного суб'єкта оціночної діяльності.

Під час володіння інвестиційної нерухомості нараховувалась амортизація на об'єкти будівлі. Відповідно до стандарту МСБО 16 амортизація на земельні ділянки не нараховується.

Таблиця 7.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.12.2017 року

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок 2017 року	233 474	5 185	238 659
1.1	Первісна вартість	233474	6 085	239 559
1.2	Знос		(900)	(900)
1.3	Зменшення корисності	-	-	-
2	Придбання	41 915	67 143	109 058
3	Амортизація	-	(537)	(537)
4	Зменшення корисності	(88 916)	(354)	(89 270)
5	Переведення до категорії будівель, зайнятих власником	-	(1 403)	(1 403)
6	Залишок станом на кінець 2017 року	186 473	70 034	256 507
6.1	Первісна вартість з урахуванням зменшення корисності	186 473	71 471	257 944
6.2	Знос	-	(1 437)	(1 437)

Таблиця 7.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Ря- док	Суми доходів і витрат	на 30.06.2018	на 31.03.2017
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	807	121
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговуван-ня) від інвестиційної нерухомості, що	431	83

	генерує дохід від оренди		
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	33	3

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи на 31.06.2018 року

Рядо к	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладна ння	Транс- портні засоби	Інстру- менти, прила- ди, інвен- тар (меблі)	Інші осно- вні засо- би	Інші необо- ротні мате- ріальні активи	Незавер- шені капіта- льні вкладен- ня в основні засоби та немате- ріальні активи	Немате- ріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок 2017р.:	54 073	1 819	-	449	216	927	503	3 627	61 614
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	74 202	5 977	490	1 812	674	7 125	503	6 653	97 436
1.2	Знос на початок звітнього 2017р.	(20 129)	(4 158)	(490)	(1 363)	(458)	(6 198)	-	(3 026)	(35 822)
2	Надходження	-	2 518	1 982	908	321	3 055	3 715	845	13 344
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	2 402	623	-	46		1 800	-	2 932	7 803
4	Інші переведення	1 403	-	-	-	-	-	-	-	1 403
5	Вибуття	-	(221)	(271)	(59)	(72)	(290)	(4 165)	(11)	(5 089)
6	Амортизаційні відрахування	(3 181)	(343)	68	(64)	(32)	(2 360)	-	(450)	(6 362)
7	Балансова вартість на кінець 2017 р (на початок 2018р.)	54 697	4 396	1 779	1 280	433	3 132	53	6 943	72 713
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	78 007	8 897	2 201	2 707	923	11 690	53	10 419	114 897
7.2	Знос на кінець звітнього 2017р. (на початок 2018р.)	(23 310)	(4 501)	(422)	(1 427)	(490)	(8 558)	-	(3 476)	(42 184)
8	Надходження	-	1 822	-	95	-	576	26 543	14 192	43 228
9	Капітальні інвестиції на	46	345	-	-	-	7 444	-	1 457	9 292

	добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
10	Вибуття	-	-	-	-	-	(131)	(25 822)	-	(25 953)
11	Амортизаційні відрахування	(1 545)	(497)	(198)	(140)	(62)	(836)	-	(1 538)	(4 816)
12	Балансова вартість на кінець звітного 30.06.2018р.	53 198	6 066	1 581	1 235	371	10 185	774	21 055	94 465
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	78 053	11 064	2 201	2 802	923	19 579	774	26 069	141 465
12.2	Знос на 30.06.2018	(24 855)	(4 998)	(620)	(1 567)	(552)	(9 394)	-	(5 014)	(47 000)

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

Сума накопиченої амортизації за рік, також, аналізується як частина загальних адміністративних витрат в примітці 22.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не має:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- наданих у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Створені нематеріальні активи та придбання в результаті об'єднань бізнесу відсутні. Переоцінок, оцінок, визнання збитків від зменшення корисності не відбувалось. Не визнавались в прибутку чи збитку та не відбувалося сторнування в прибутку чи збитку, збитків від зменшення корисності відповідно до МСБО 36. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить

- на 30.06.2018 року 13530 тис. грн.;
- на 31.12.2017 року 12910 тис. грн.

Протягом звітного періоду змін балансової вартості основних засобів за результатами переоцінки не виникло.

Збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі немає.

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		2	159
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		3 584	4 543
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		6 689	-
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання		2 974	2 444
5	Дебіторська заборгованість у банках		13 704	13 704
6	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам		6 104	7 804
7	Дебіторська заборгованість за нарахованими комісіями за розрахунково-касовим обслуговуванням клієнтів		1 648	1 176
8	Інші активи		524	858
9	Дебіторська заборгованість з придбання активів		917	504
10	Передоплата за послуги		567	73
11	Дорогоцінні метали		846	939
12	Витрати майбутніх періодів		14 331	11 920
13	Запаси		446	95
14	Резерв під знецінення інших активів		(14 355)	(14 392)
15	Усього інших активів за мінусом резервів		37 981	29 827

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 звітні дати 2017 року та на 30.06.2018 року сума рядка 4 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК», ПАТ «БАНК

ФАМІЛЬНИЙ», ПАТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК» та в ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР».

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 30.06.2018 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість у банках	Дебіторська заборгованість за нарахованими комісіями за розрахунково-касовим обслуговуванням клієнтів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість з передплати за послуги	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду за МСФЗ 39	(13 704)	(689)	-	-	(14 393)
2	Вплив від застосування МСФЗ 9	-	1	-	-	1
3	Залишок за станом на початок періоду за МСФЗ 9	(13 704)	(688)	-	-	(14 392)
4	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	364	(302)	(25)	37
5	Залишок за станом на кінець періоду	(13 704)	(324)	(302)	(25)	(14 355)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2017 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	(13 704)	(391)	(14 095)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(348)	(348)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	50	50
4	Залишок за станом на кінець періоду	(13 704)	(689)	(14 393)

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

Примітка 10. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	1	1
2	Кредити, що отримані від інших банків, за операціями РЕПО	131 491	-
3	Усього коштів інших банків	131 492	1

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

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

- 30 червня 2018 року складає 461 тис.грн.;
- 31 грудня 2017 року складає 0 тис.грн.

В 2017 році та за шість місяців 2018 року не відбувалось невиконання будь-яких зобов'язань Банку перед іншими банками. Балансова вартість забезпечених зобов'язань складає 131 491 тис. грн., активами, що надані в заставу, є майнові права на ОВДП в розмірі 146 258 тис. грн.

Примітка 11. Кошти клієнтів**Таблиця 11.1. Кошти клієнтів**

Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	3 585	3 911
1.1	Поточні рахунки	735	1 019
1.2	Строкові кошти	2 850	2 892
2	Інші юридичні особи	825 006	962 946
2.1	Поточні рахунки	437 590	636 629
2.2	Строкові кошти	387 416	326 317
3	Фізичні особи:	1 052 303	970 137
3.1	Поточні рахунки	190 454	157 229
3.2	Строкові кошти	861 849	812 908
4	Усього коштів клієнтів	1 880 894	1 936 994

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

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

- 30 червня 2018 року складає 14 388 тис. грн.
- 31 грудня 2017 року складає 11 353 тис. грн.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		30.06.2018		31.12.2017	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	24 707	1,31%	31 284	1.62%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	123 484	6,57%	128 645	6.64%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	151 447	8,05%	267 758	13.82%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4 436	0,24%	5 754	0.30%
6	Фізичні особи	1 052 389	55,95%	970 137	50.08%
7	Послуги зі страхування	70 603	3,75%	232 329	11.99%
8	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	43 419	2,32%	16 905	0.87%
9	Надання інформаційних послуг	5 554	0,3%	10 092	0.56%
10	Надання фінансових послуг	103 728	5,52%	46 412	2.4%
11	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	10 998	0,58%	2 043	0.1%
12	Кошти нерезидентів юридичних осіб	3 450	0,18%	762	0.04%
13	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	173 481	9,22%	118 654	6,12%
14	Рекламна діяльність	5 324	0,28%	8 591	0,44%
15	Виробництво транспортних засобів	1 064	0,06%	24 164	1,25%
16	Виробництво готових металевих виробів	16 991	0,9%	15 693	0,8%
17	Інші	89 819	4,77%	57 771	2,97%
18	Усього коштів клієнтів	1 880 894	100%	1 936 994	100%

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням:

- за кредитними операціями – 87 990 тис. грн.;
- за безвідкличними зобов'язаннями – 110 193 тис. грн.

Примітка 12. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 12.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	14 772	20 257
2	Усього	17 772	20 257

Дані цієї примітки використовується: для заповнення рядка «Боргові цінні папери, емітовані банком» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

В 2018 році ПАТ «КБ «ГЛОБУС» продовжив продаж іменних ощадних (депозитних) сертифікатів для фізичних осіб. Кошти в іноземній валюті залучаються на строк від 1,5 до 2,5 років, під процентну ставку від 3,5% до 5%, на звітну дату кінцевий термін погашення становить - лютий 2019 року.

Станом на 30 червня 2018 року до складу статті «Боргові цінні папери, емітовані банком» входить:

- ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком –14 459 тис. грн.
- нараховані витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком – 313 тис. грн.

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

Примітка 13. Інші залучені кошти

Таблиця 13.1. Інші залучені кошти

Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	59 961
2	Усього	-	59 961

Станом на кінець дня 30 червня 2018 року Банком повернуто кредити від міжнародних та інших організацій відповідно до договорів залучення коштів.

Зобов'язань з фінансового лізингу (оренди) Банк не має, тому таблиця 18.2 «Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість» не заповнюється.

Активів, наданих як забезпечення за іншими залученими коштами, немає.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.06.2018 року

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	4
1	Залишок за станом на початок періоду за МСФЗ 39	9 371
2	Вплив від застосування МСФЗ 9	(160)
3	Залишок за станом на початок періоду за МСФЗ 9	9 211

4	Формування та/або збільшення резерву	6 810
5	Комісії, отримані за виданими гарантіями	11 923
6	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(6287)
7	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(1 638)
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(19)
9	Інший рух	(162)
10	Залишок на кінець звітного періоду	19 838

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Резерви за зобов'язаннями» звіту «Проміжний скорочений 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.

Протягом звітного року Банк використав сформовані резерви за наданими фінансовими гарантіями для виконання взятих на себе зобов'язань на суму 162 тис. грн.

Відповідно до укладених угод з клієнтами, термін закінчення гарантій та зобов'язань з кредитування 2017 – 2026 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 15. Похідні фінансові зобов'язання

Станом на 30.06.2018 року у статті «Похідні фінансові зобов'язання» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)» відображена переоцінка форвардних контрактів у цінних паперах в розмірі 642 тис. грн., станом на 31.12.2017 - переоцінка форвардних контрактів купівлі-продажу іноземної валюти у розмірі 118 тис. грн.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	90	272
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	7 061	11 764
3	Розрахунки за цінні папери для клієнтів	8	11
4	Кредиторська заборгованість із забезпечення випуску електронних грошей	8 500	8 500
5	Кредитові суми до з'ясування	602	5
6	Кредиторська заборгованість за операціями з	27 881	2 971

	банками		
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	836	2 226
8	Кредиторська заборгованість за операціями з переказів через платіжні системи (комісія)	20	67
9	Кредиторська заборгованість за операціями з переказів через платіжні системи (розрахунки)	23	93
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками депозитарної установи	-	4
11	Кредиторська заборгованість за недіючими рахунками	1 078	1 078
12	Кредиторська заборгованість з грошової застави за ключі від індивідуальних сейфів	341	242
13	Нараховані витрати	39	17
14	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 470	4 380
15	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	9058	6 276
16	Кредиторська заборгованість з придбання активів	13	5
17	Доходи майбутніх періодів	2 223	1 866
18	Інші зобов'язання	324	550
19	Усього інших фінансових зобов'язань	62 567	40 327

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

Сума рядка 2 складається з суми зарахованої іноземної валюти для обов'язкового продажу та перерахованих коштів на купівлю іноземної валюти на умовах «СПОТ» та «ТОМ» на Міжбанкківському валютному ринку України.

Примітка 17. Субординований борг

Таблиця 17.1 Зобов'язання за субординованим боргом

Рядок	Найменування статті	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Субординований борг	112 378	60 000
2	Нараховані відсотки за субординованим боргом	725	441
3	Усього зобов'язань за субординованим боргом	113 103	60 441

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

Субординований борг у гривнях був залучений Банком від юридичної особи -резидента

у листопаді 2013 року в сумі 60 000 тис. грн.

Термін залучення субординованого боргу - 14 років до 29 листопада 2027 року;
процентна ставка - 8,95% річних.

У 2 кварталі 2018 року Банком залучено вклад в іноземній валюті від фізичної особи – резидента на умовах субординованого боргу терміном на 10 років до 07.06.2028 року, процентна ставка – 8%. Наразі Банком надано документи до Національного банку для врахування субординованого боргу до капіталу Банку.

У випадку ліквідації Банку погашення субординованого боргу буде здійснено після виконання вимог всіх інших кредиторів.

У 2017 році Банком було замінено інвестора за субординованим боргом на юридичну особу – нерезидента та отримано відповідний дозвіл Національного банку України.

Примітка 18. 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 31.12.2017 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 30.06.2018 року	300	300 000	300 000

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Статутний капітал» звіту «Проміжний скорочений 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 19. 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	30.06.2018			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
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3	311 840	-	311 840	307 327	-	307 327
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4	147 724	-	147 724	520 688	-	520 688
3	Кредити та заборгованість клієнтів	7	663 094	1 011 266	1 674 360	663 426	555 258	1 218 684
4	Інвестиційна нерухомість	8	-	245 945	245 945	-	256 507	256 507
5	Дебіторська заборгованість щодо податку на прибуток		340	-	340	340	-	340
6	Відстрочений податковий актив		-	20 000	20 000	-	20 000	20 000
7	Основні засоби та нематеріальні активи	9	-	94 465	94 465	-	72 713	72 713
8	Інші активи	10	37 981	-	37 981	29 826	-	29 826
9	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	5 400	5 400	-	5 186	5 186
10	Усього активів		1 160 979	1 377 076	2 538 055	1 521 607	909 664	2 431 271
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
11	Кошти банків	11	131 492	-	131 492	1	-	1
12	Кошти клієнтів	12	1 558 907	321 987	1 880 894	1 748 122	188 872	1 936 994
13	Похідні фінансові зобов'язання	15	642	-	642	118	-	118
14	Інші залучені кошти		-	-	-	59 961	-	59 961

15	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	14 454	318	14 772	20 257	-	20 257
16	Резерви за зобов'язаннями	14	17 494	2 344	19 838	8 576	795	9 371
17	Інші зобов'язання	16	62 567	-	62 567	40 327	-	40 327
18	Субординований борг		-	113 103	113 103	-	60 441	60 441
19	Усього зобов'язань		1 785 556	437 752	2 223 308	1 877 363	250 108	2 127 471

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	30.06.2018	30.06.2017
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	142 417	94 694
2	Кошти в інших банках	117	507
3	Фінансові інструменти, що обліковуються через прибуток або збиток	17 524	10 772
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	15	20
5	Усього процентних доходів	160 073	105 993
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
6	Строкові кошти юридичних осіб	(18 980)	(14 925)
7	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(666)	(364)
8	Інші залучені кошти	(2 018)	(1 497)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(64 885)	(50 294)
10	Строкові кошти інших банків	(11 396)	(10 579)
11	Поточні рахунки	(19 270)	(9 851)
12	Інші	(3 001)	(2 663)
13	Усього процентних витрат	(120 216)	(90 173)
14	Чистий процентний дохід	39 857	15 820

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 12 – «Інші» відображені процентні витрати за субординованим боргом.

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	30.06.2018	30.06.2017
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	53 844	31 594
2	Операції з цінними паперами	285	378
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	7 128	3 629
4	Комісійні доходи за послуги агента	500	1 077
5	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	5 560	2 521
6	Інші	391	258
7	Гарантії надані	16 948	12 270
8	Усього комісійних доходів	84 656	51 727
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
9	Розрахунково-касові операції	(4 195)	(2 656)
10	Операції з платіжними картками	(2 241)	(1 007)
11	Інші	(8)	(4)
12	Усього комісійних витрат	(6 444)	(3 667)
13	Чистий комісійний дохід	78 212	48 060

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

Примітка 22. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	30.06.2018	30.06.2017
1	2	4	5
1	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	1 257	930
2	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	326	-

3	Доходи від консультаційних послуг	14 284	6 527
4	Отримані штрафи, пені	415	6
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	1 694	-
6	Інші	113	265
7	Усього операційних доходів	18 089	7 728

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 23. Інші адміністративні та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.06.2018	30.06.2017
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги		(3 057)	(756)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(6 751)	(4 203)
3	Професійні послуги		(8 557)	(5 628)
4	Витрати на маркетинг та рекламу		(514)	(1 627)
5	Витрати із страхування		(10 061)	(72)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(5 518)	(3 620)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна		(193)	(1 253)
8	Господарські витрати		(1 564)	(841)
9	Послуги процесінгового центру УкрКарт, МЮУ тощо		(930)	(631)
10	Інші адміністративні та інші операційні витрати		(6 792)	(8 527)
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС		(481)	(68)
12	Негативний результат від вибуття інвестиційної нерухомості		(3 639)	-
13	Інші		(2 985)	(1 356)
14	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(51 042)	(28 582)

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

Примітка 24. 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 24.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.06.2018 року

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоратив ним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	159 118	81 998	20 446	1 256	262 818
1	Процентні доходи	82 930	59 487	17 656	-	160 073
2	Комісійні доходи	71 574	10 290	2 790	-	84 656
3	Інші операційні доходи	4 614	12 219	-	1 256	18 089
4	Усього доходів сегментів	159 118	81 998	20 446	1 256	262 818
5	Процентні витрати	(33 399)	(72 420)	(11 396)	(3 001)	(120 216)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 349)	(10 507)	-	-	(11 856)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	37	-	-	-	37
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	(7 541)	-	(7 541)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	21 884	-	21 884
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	3 808	-	3 808
12	Комісійні витрати	(4 785)	-	(1 659)	-	(6 444)
13	Відрахування до резервів за	(3 734)	(3 076)	-	-	(6 810)

	зобов'язаннями					
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(51 042)	(67 564)	-	(6 289)	(124 895)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	64 846	(71 569)	25 542	(8 034)	10 785

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

У ПАТ «КБ «ГЛОБУС» в 2 кварталі 2018 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.06.2017 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:	125 153	19 880	12 687	7 728	165 448
1	Процентні доходи	81 616	13 078	11 299	-	105 993
2	Комісійні доходи	43 537	6 802	1 388	-	51 727
3	Інші операційні доходи	-	-	-	7 728	7 728
4	Усього доходів сегментів	125 153	19 880	12 687	7 728	165 448
5	Процентні витрати	(21 345)	(53 727)	(13 605)	(1 496)	(90 173)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(7 480)	(4 223)	13 704	-	2 001
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(34)	-	-	(13 903)	(13 937)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	(3 815)	-	(3 815)
9	Результат від	-	-	(2 115)	-	(2 115)

	переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток					
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	37 930	-	37 930
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(3 972)	-	(3 972)
12	Комісійні витрати	-	-	(1 725)	(1 942)	(3 667)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(597)	-	-	-	(597)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(67 750)	(67 750)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	95 697	(38 070)	39 089	(77 363)	19 353

У ПАТ «КБ «ГЛОБУС» в 2017 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 30.06.2018 р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	914 351	760 008	320 544	360 750	2 355 653
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	5 400	5 400
3	Усього активів сегментів	914 351	760 008	320 544	366 150	2 361 053
4	Нерозподілені активи	-	-	-	177 002	177 002
5	Усього активів	914 351	760 008	320 544	543 152	2 538 055
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання	828 592	1 067 075	131 492	113 103	2 140 262

	сегментів					
7	Усього зобов'язань сегментів	828 592	1 067 075	131 492	113 103	2 140 262
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	83 046	83 046
9	Усього зобов'язань	828 592	1 067 075	131 492	196 149	2 223 308

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

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

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

Таблиця 24.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2017 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	704 445	514 233	760 681	72 713	2 052 072
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	5 186	5 186
3	Усього активів сегментів	704 445	514 233	760 681	77 899	2 057 258
4	Нерозподілені активи	-	-	-	374 007	374 007
5	Усього активів	721 185	511 127	760 681	451 906	2 431 265
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	966 857	990 395	1	60 441	2 017 693
7	Усього зобов'язань сегментів	966 857	990 395	1	60 441	2 017 693
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	109 617	109 617
9	Усього зобов'язань	966 857	990 395	1	170 058	2 127 310

Таблиця 24.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2018 року			2017 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	262 818	-	262 818	394 670	110	394 780
2	Основні засоби	340 410	-	340 410	329 220	-	329 220

Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку**Розгляд справ у суді.**

У 2 кварталі 2018 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 11 справ, на загальну суму 4 952 тис. грн.:

- 1 (одна) справа за позовом про розірвання договору на користування індивідуальним сейфом та відшкодування збитків;
- 6 (п'ять) справ за позовами до Банку про стягнення грошових коштів;
- 4 (чотири) справи за позовами до Банку про стягнення коштів за банківськими гарантіями.

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

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 30 червня 2018 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та необоротних матеріальних активів становлять 13 357 тис. грн нематеріальних активів становлять 5 419 тис. грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

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

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

Станом на 30 червня 2018 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 343 712 тис. грн. та складається з:

- ризикових (безвідкличних) – 240 844 тис. грн.,
- безризикових (відкличних) – 102 868 тис. грн.

Таблиця 25.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.06.2018	31.12.2017 *
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		343 712	277 667
2	Гарантії видані		698 182	276 698
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	14	(19 838)	(9 211)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		1 022 056	545 154

* - залишки з врахуванням впливу застосування МСФЗ 9.

Таблиця 25.2. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

Рядок	Найменування статті	30.06.2018		31.12.2017	
		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	146 259	131 061	-	-
2	Майнові права на грошові кошти	7 236	7 236	6 704	6 704
3	Усього	153 495	138 297	6 704	6 704

Примітка 26. 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 26.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Рядок	Найменування статті	Примітка	30.06.2018		31.12.2017	
			додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6	7
1	Контракти СВОП	15	-	642	-	118
2	Чиста справедлива вартість	15	-	-	-	118

Облік хеджування

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

Примітка 27. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 27.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 30.06.2018 року

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через сукупний дохід	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	311 840	-	-	311 840
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	147 724	147 724
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 674 360	-	-	1 674 360
3.1	кредити юридичним особам	907 070	-	-	907 070
3.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	7 281	-	-	7 281
3.3	іпотечні кредити фізичним особам	338 743	-	-	338 743
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	103 379	-	-	103 379
3.6	інші кредити фізичним	317 887	-	-	317 887

	особам				
4	Інші активи:	37 981	-	-	37 981
4.1	Витрати майбутніх періодів	14 331	-	-	14 331
4.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 977	-	-	4 977
4.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	2 974	-	-	2 974
4.4	Деліторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	6 104	-	-	6 104
4.5	інші активи	9 595	-	-	9 595
5	Усього фінансових активів	2 024 181	-	147 724	2 171 905

Таблиця 27.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через сукупний дохід	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4		7
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	307 327	-	-	307327
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	520 688	520 688
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 218 684	-	-	1 218 684
4.1	кредити юридичним особам	695 262	-	-	695 262
4.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	9 189	-	-	9 189
4.3	іпотечні кредити фізичним особам	184 938	-	-	184 938
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	54 106	-	-	54 106
4.5	інші кредити фізичним	275 189	-	-	275 189

	особам				
5	Інші фінансові активи:	16 295	-	-	16 295
5.1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	159	-	-	159
5.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 543	-	-	4 543
5.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	2 444	-	-	2 444
5.4	інші фінансові активи	9 149	-	-	9 149
6	Усього фінансових активів	1 542 306	-	520 688	2 062 994

Примітка 28. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 30.06.2018 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	250	-	1 435	-	1 088
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(5)	-	(8)	-	(25)
3	Субординований борг	-	-	52 378	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	2 799	7 657	8 065	-	25 613
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(9)	-	(3)

Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2 квартал 2018 року

к	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	-	-	72	-	138
2	Процентні витрати	(1 469)	-	(371)	-	(216)
3	Комісійні доходи	1	-	3	-	4

4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(5)	-	(8)	-	(30)
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(9)	-	(3)
6	Адміністративні та інші витрати	-	-	(3)	-	-

Таблиця 28.3. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2017 р.

	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	-	1 460	-	5 009
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(28)	-	(35)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	4 852	9 355	7 119	-	27 965
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(20)	-	(3)

Таблиця 28.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2 квартал 2017 рік

к	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	-	-	30	-	1 088
2	Процентні витрати	(1 309)	(195)	(226)	-	(1 268)
3	Комісійні доходи	8	2	3	-	11
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(2)	-	(7)
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(13)	-	-

Таблиця 28.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2018 року		2 квартал 2017 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	26 567	2 669	6 425	1 087

Примітка 29. Події після звітної дати

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжної фінансової звітності і датою затвердження фінансової звітності Банку за 2 квартал 2018 року, що закінчився 30 червня 2018 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 20 липня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 30 червня 2018 року

Найменування статті	При- мітки	30.06.2018	31.12.2017
2	3	4	5
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	311 840	307 327
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 674 360	1 218 684
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	147 724	520 688
Інвестиційна нерухомість	7	245 945	256 507
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		340	340
Відстрочений податковим актив		20 000	20 000
Основні засоби та нематеріальні активи	8	94 465	72 713
Інші активи	9	37 981	29 827
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		5 400	5 186
Усього активів		2 538 055	2 431 272
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	10	131 492	1
Кошти клієнтів	11	1 880 894	1 936 994
Похідні фінансові зобов'язання	15	642	118
Боргові цінні папери, емітовані банком	12	14 772	20 257
Інші залучені кошти	13	-	59 961
Резерви за зобов'язаннями	14	19 838	9 211
Інші зобов'язання	16	62 567	40 327
Субординований борг	17	113 103	60 441
Усього зобов'язань		2 223 308	2 127 310
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	300 000	300 000
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		13 397	3 962
Резервні та інші фонди банку		1 350	-
Усього власного капіталу		314 747	303 962
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 538 055	2 431 272

Затверджено до випуску та підписано 26 липня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ
СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати)
за 2 квартал 2018 року**

№ з/п	Найменування статті	Примітки	(тис. грн)			
			За 2 квартал 2018 року		За 2 квартал 2017 року	
			за 3 місяці 2 кварталу 2018 року	наростаючим підсумком із початку 2018 року до 30.06.2018	за 3 місяці 2 кварталу 2017 року	наростаючим підсумком із початку 2017 року до 30.06.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	20	85 918	160 073	56 783	105 993
2	Процентні витрати	20	(63 112)	(120 216)	(49 576)	(90 173)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		22 806	39 857	7 207	15 820
4	Комісійні доходи	21	44 216	84 656	30 451	51 727
5	Комісійні витрати	21	(3 685)	(6 444)	(2 124)	(3 667)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(5 970)	(7 541)	(5 250)	(5 930)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		12 479	21 884	19 223	37 930
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(525)	3 808	(5 094)	(3 972)
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(579)	(18 629)	(5 978)	(12 533)
10	Інші операційні доходи	22	11 147	18 089	6 103	7 728
11	Витрати на виплати працівникам		(34 868)	(67 564)	(19 729)	(36 034)
12	Витрати зносу та амортизація		(3 435)	(6 289)	(1 649)	(3 134)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	23	(29 564)	(51 042)	(14 404)	(28 582)

14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	12 022	10 785	8 755	19 353
15	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
16	Прибуток/(збиток) за 2 квартал року	12 022	10 785	8 755	19 353
17	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку	12 022	10 785	8 755	19 353
18	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку за 2 квартал року в гривнях	40.07	35.95	29,18	64,51

Затверджено до випуску та підписано 20 липня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 2 квартал 2018 року

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3		4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2016 року		160 000	140 000	60 015	(68 992)	291 023
<i>Скоригований залишок на початок 01.01.2017 року</i>		160 000	140 000	60 015	(68 992)	291 023
Незареєстрований статутний капітал		140 000	(140 000)	-	-	-
Розподіл резервного фонду		-	-	(60 015)	60 015	-
Усього сукупного доходу		-	-	-	19 353	19 353
<i>Залишок на кінець 30.06.2017 року</i>		300 000	-	-	10 376	310 376
Залишок на кінець 31.12.2017 року		300 000	-	-	3 962	303 962
Усього сукупного доходу		-	-	-	10 785	10 785
Розподіл прибутку		-	-	1 350	(1 350)	-
Залишок на кінець 30.06.2018 року		300 000	-	1 350	13 397	314 747

Затверджено до випуску та підписано 20 липня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за 2 квартал 2018 року

Найменування статті	Примітки	30.06.2018	30.06.2017
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	20	150 245	97 935
Процентні витрати, що сплачені	20	(113 777)	(87 510)
Комісійні доходи, що отримані	21	84 656	51 727
Комісійні витрати, що сплачені	21	(6 444)	(3 667)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 736)	(1 928)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(11 663)	-
Результат операцій з іноземною валютою		21 884	37 931
Інші отримані операційні доходи	22	18 089	7 837
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(65 107)	(33 477)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	23	(51 042)	(28 376)
Податок на прибуток, сплачений		-	132
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		25 105	40 604
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	365 501	(28 462)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та		-	(83 164)

заборгованості банків			
Чисте (збільшення)/зменшен ня кредитів та заборгованості клієнтів	6	(451 228)	(296 748)
Чисте (збільшення)/зменшен ня інших фінансових активів		-	11 191
Чисте (збільшення)/зменшен ня інших активів	9	(1 704)	(1 492)
Чисте збільшення/(зменшен ня) коштів банків	10	131 061	107 753
Чисте збільшення/(зменшен ня) коштів клієнтів	11	(60 172)	216 707
Чисте збільшення/(зменшен ня) резервів за зобов'язаннями	14	10 466	693
Чисте збільшення/(зменшен ня) боргових цінних паперів, що емітовані банком	12	(5 612)	1 129
Чисте збільшення/(зменшен ня) інших зобов'язань	16	19 285	57 266
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		32 702	25 477
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційної нерухомості	7	-	(2 417)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	7	6 399	-
Придбання основних засобів	8	(10 525)	(7 213)
Придбання нематеріальних активів	8	(15 685)	(4 892)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використа ні) від інвестиційної діяльності		(19 811)	(14 522)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			

Отримання інших залучених коштів	13	-	18 880
Повернення інших залучених коштів	13	(56 131)	-
Отримання субординованого боргу	17	52 378	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(3 753)	18 880
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(4 625)	84 404
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		4 513	114 239
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		307 327	158 801
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		311 840	273 040

Затверджено до випуску та підписано 20 липня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова