

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
за II квартал 2017 року**

(тис. грн.)

| Рядок                  | Найменування статті                                                                   | Примітки | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------|------------|
| 1                      | 2                                                                                     |          | 3          | 4          |
| <b>АКТИВИ</b>          |                                                                                       |          |            |            |
| 1                      | Грошові кошти та їх еквіваленти                                                       | 3        | 273 040    | 158 801    |
| 2                      | Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку                               |          | -          | -          |
| 3                      | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 4        | 219 008    | 186 575    |
| 4                      | Кошти в інших банках                                                                  | 5        | -          | 12 520     |
| 5                      | Кредити та заборгованість клієнтів                                                    | 6        | 1 103 342  | 817 630    |
| 6                      | Інвестиційна нерухомість                                                              |          | 240 932    | 238 659    |
| 7                      | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток                         |          | 430        | 562        |
| 8                      | Відстрочений податковий актив                                                         |          | 126        | 126        |
| 9                      | Основні засоби та нематеріальні активи                                                |          | 67 408     | 61 614     |
| 10                     | Інші фінансові активи                                                                 | 7        | 17 268     | 20 399     |
| 11                     | Інші активи                                                                           | 8        | 3 295      | 2 003      |
| 12                     | Усього активів                                                                        |          | 1 924 849  | 1 498 889  |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>    |                                                                                       |          |            |            |
| 13                     | Кошти банків                                                                          | 9        | 108 134    | 33         |
| 14                     | Кошти клієнтів                                                                        | 10       | 1 287 837  | 1 068 730  |
| 15                     | Боргові цінні папери, емітовані банком                                                |          | 11 028     | 9 889      |
| 16                     | Інші залучені кошти                                                                   |          | 56 244     | 37 492     |
| 17                     | Резерви за зобов'язаннями                                                             | 11       | 4 660      | 3 370      |
| 18                     | Інші фінансові зобов'язання                                                           | 12       | 75 544     | 20 839     |
| 19                     | Інші зобов'язання                                                                     |          | 10 570     | 7 073      |
| 20                     | Субординований борг                                                                   |          | 60 456     | 60 440     |
| 21                     | Усього зобов'язань                                                                    |          | 1 614 473  | 1 207 866  |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b> |                                                                                       |          |            |            |
| 22                     | Статутний капітал                                                                     | 13       | 300 000    | 300 000    |
| 23                     | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                           |          | 10 376     | (68 992)   |
| 24                     | Резервні та інші фонди банку                                                          |          | -          | 60 015     |
| 25                     | Усього власного капіталу                                                              |          | 310 376    | 291 023    |
| 26                     | Усього зобов'язань та власного капіталу                                               |          | 1 924 849  | 1 498 889  |

Затверджено до випуску та підписано  
26 липня 2017 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.Г.Мамедов

Л.М. Корж

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**за II квартал 2017 року**

(тис. грн.)

| Ря-<br>док | Найменування статті                                                                                                                                            | Звітний період |                                                              | Попередній період |                                                              |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------|
|            |                                                                                                                                                                | 30.06.2017     | наростаючи<br>м підсумком<br>з початку<br>року<br>31.12.2016 | 30.06.2016        | наростаючи<br>м підсумком<br>з початку<br>року<br>31.12.2015 |
| 1          | 2                                                                                                                                                              | 3              | 4                                                            | 3                 | 4                                                            |
| 1          | Процентні доходи                                                                                                                                               | 56 783         | 105 993                                                      | 47 505            | 86 577                                                       |
| 2          | Процентні витрати                                                                                                                                              | (49 576)       | (90 173)                                                     | (30 147)          | (53 816)                                                     |
| 3          | Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)                                                                                                              | 7 207          | 15 820                                                       | 17 357            | 32 761                                                       |
| 4          | Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках                                                | (5 335)        | 2 001                                                        | (10 236)          | (18 324)                                                     |
| 5          | Комісійні доходи                                                                                                                                               | 30 451         | 51 727                                                       | 8 639             | 15 501                                                       |
| 6          | Комісійні витрати                                                                                                                                              | (2 124)        | (3 667)                                                      | (1 342)           | (2 474)                                                      |
| 7          | Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток                                                                 | (4 065)        | (3 815)                                                      | 461               | (2 391)                                                      |
| 8          | Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | (1 186)        | (2 115)                                                      | (22 800)          | 2 413                                                        |
| 9          | Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                                                     | 19 223         | 37 930                                                       | 9 363             | 12 093                                                       |
| 10         | Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                                                                      | (5 094)        | (3 972)                                                      | 14 156            | (9 285)                                                      |
| 11         | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів                                                                 | 25             | (13 937)                                                     | (481)             | (334)                                                        |
| 12         | Відрахування до резервів банку за зобов'язаннями                                                                                                               | (668)          | (597)                                                        | (985)             | (2 779)                                                      |
| 13         | Інші операційні доходи                                                                                                                                         | 6 103          | 7 728                                                        | 626               | 1 567                                                        |
| 14         | Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                                                     | (35 782)       | (67 750)                                                     | (13 974)          | (27 125)                                                     |
| 15         | Прибуток/(збиток) до оподаткування                                                                                                                             | 8 755          | 19 353                                                       | 1 054             | 1 623                                                        |
| 16         | Витрати на податок на прибуток                                                                                                                                 |                |                                                              | -                 | -                                                            |
| 17         | Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває                                                                                                                    | 8 755          | 19 353                                                       | 1 054             | 1 623                                                        |
| 18         | Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування                                                                                                |                |                                                              | -                 | -                                                            |
| 19         | Прибуток/(збиток)                                                                                                                                              | 8 755          | 19 353                                                       | 1 054             | 1 623                                                        |
| 20         | Усього сукупного доходу                                                                                                                                        | 8 755          | 19 353                                                       | 1 054             | 1 623                                                        |
| 21         | Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:                                                                                                          |                |                                                              |                   |                                                              |
| 21.1       | чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію                                                                                                                  | 29,18          | 64,51                                                        | 6,59              | 10,14                                                        |
| 21.2       | скоригований чистий прибуток/ (збиток) на                                                                                                                      | 29,18          | 64,51                                                        | 6,59              | 10,14                                                        |

|             |                                                             |              |              |             |              |
|-------------|-------------------------------------------------------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
|             | одну просту акцію                                           |              |              |             |              |
| <b>22</b>   | Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:                      |              |              |             |              |
| <b>22.1</b> | чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію               | <b>29,18</b> | <b>64,51</b> | <b>6,59</b> | <b>10,14</b> |
| <b>22.2</b> | скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію | <b>29,18</b> | <b>64,51</b> | <b>6,59</b> | <b>10,14</b> |

Затверджено до випуску та підписано

"26" липня 2017р.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Покашевська В.О.  
585-06-45



С.Г. Мамедов

Л.М. Корж

**Звіт про зміни у власному капіталі**  
**(Звіт про власний капітал)**  
**ПАТ «КБ «ГЛОБУС»**  
**за II квартал 2017 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                    | Незареєстрований статутний капітал | Статутний капітал | Резервні, інші фонди та резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього власного капіталу |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| 1                                                      | 2                                  | 3                 | 4                                          | 5                       | 6                        |
| <b>Залишок на кінець 31.12.2015 року</b>               | -                                  | <b>160 000</b>    | <b>60 000</b>                              | <b>14 951</b>           | <b>234 951</b>           |
| <i>Скоригований залишок на початок 01.01.2016 року</i> | -                                  | <i>160 000</i>    | <i>60 000</i>                              | <i>14 951</i>           | <i>234 951</i>           |
| Усього сукупного доходу                                | -                                  | -                 | -                                          | (83 928)                | (83 928)                 |
| Розподіл прибутку                                      | -                                  | -                 | 15                                         | (15)                    | -                        |
| Незареєстрований статутний капітал                     | 140 000                            | -                 | -                                          | -                       | 140 000                  |
| Дивіденди                                              | -                                  | -                 | -                                          | -                       | -                        |
| <i>Залишок на кінець 31.12.2016 року</i>               | <b>140 000</b>                     | <b>160 000</b>    | <b>60 015</b>                              | <b>(68 992)</b>         | <b>291 023</b>           |
| Усього сукупного доходу                                | -                                  | -                 | -                                          | 19 353                  | 19 353                   |
| Розподіл прибутку                                      | -                                  | -                 | -                                          | -                       | -                        |
| Незареєстрований статутний капітал                     | (140 000)                          | 140 000           | -                                          | -                       | -                        |
| Розподіл резервного фонду                              | -                                  | -                 | (60 015)                                   | 60 015                  | -                        |
| <b>Залишок на кінець 30.06.2017 року</b>               | -                                  | <b>300 000</b>    | -                                          | <b>10 376</b>           | <b>310 376</b>           |

**Звіт про зміни у власному капіталі**  
**(Звіт про власний капітал)**  
**ПАТ «КБ «ГЛОБУС»**  
**за II квартал 2016 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті                                    | Примітки | Статутний капітал | Резервні, інші фонди та резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього власного капіталу |
|--------------------------------------------------------|----------|-------------------|--------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| 1                                                      | 2        | 3                 | 4                                          | 5                       | 6                        |
| <b>Залишок на кінець 31.12.2014 року</b>               |          | <b>160 000</b>    | <b>35 994</b>                              | <b>38 652</b>           | <b>234 646</b>           |
| <i>Скоригований залишок на початок 01.01.2015 року</i> |          | <i>160 000</i>    | <i>35 994</i>                              | <i>38 652</i>           | <i>234 646</i>           |
| Усього сукупного доходу                                |          | -                 | -                                          | 305                     | 305                      |
| Розподіл прибутку                                      |          | -                 | 24 006                                     | (24 006)                | -                        |
| Дивіденди                                              |          | -                 | -                                          | -                       | -                        |
| <b>Залишок на кінець 31.12.2015 року</b>               |          | <b>160 000</b>    | <b>60 000</b>                              | <b>14 951</b>           | <b>234 951</b>           |
| Усього сукупного доходу                                |          | -                 | -                                          | 1 623                   | 1 623                    |
| Розподіл прибутку                                      |          | -                 | 15                                         | (15)                    | -                        |
| Дивіденди                                              |          | -                 | -                                          | -                       | -                        |
| <b>Залишок на кінець 30.06.2016 року</b>               |          | <b>160 000</b>    | <b>60 015</b>                              | <b>16 559</b>           | <b>236 574</b>           |

Затверджено до випуску та підписано

«26» липня 2017 року

Голова правління

Головний бухгалтер

Вик.Покашевська В.О.  
тел. 585-06-41



С.Г.Мамедов

Л. М. Корж

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
**ПАТ «КБ «ГЛОБУС»**  
**за II квартал 2017 року**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                                                 | Примітки | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------|------------|
| 1     | 2                                                                                                                   | 3        | 4          | 5          |
|       | <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>                                                                    |          |            |            |
| 1     | Процентні доходи, що отримані                                                                                       |          | 97 935     | 172 404    |
| 2     | Процентні витрати, що сплачені                                                                                      |          | (87 510)   | (129 518)  |
| 3     | Комісійні доходи, що отримані                                                                                       |          | 51 727     | 47 115     |
| 4     | Комісійні витрати, що сплачені                                                                                      |          | (3 667)    | (5 819)    |
| 5     | Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |          | (1 928)    | (15 376)   |
| 6     | Результат операцій з фінансовими похідними інструментами                                                            |          | -          | (298)      |
| 7     | Результат операцій з іноземною валютою                                                                              |          | 37 931     | 42 776     |
| 8     | Інші отримані операційні доходи                                                                                     |          | 7 837      | 3 324      |
| 9     | Виплати на утримання персоналу, сплачені                                                                            |          | (33 477)   | (30 098)   |
| 10    | Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені                                                                |          | (28 376)   | (39 637)   |
| 11    | Податок на прибуток, сплачений                                                                                      |          | 132        | (105)      |
| 12    | Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях        |          | 40 604     | 44 768     |
|       | <b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>                                                                |          |            |            |
| 13    | Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України                                    |          | -          | -          |

|                                                    |                                                                                                                                                                                  |  |               |               |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------|---------------|
| 14                                                 | Чисте<br>(збільшення)/зменшення<br>інших фінансових активів,<br>що обліковуються за<br>справедливою вартістю з<br>визнанням результату<br>переоцінки у фінансових<br>результатах |  | (28 462)      | (67 720)      |
| 15                                                 | Чисте<br>(збільшення)/зменшення<br>коштів в інших банках                                                                                                                         |  | (83 164)      | 150 598       |
| 16                                                 | Чисте<br>(збільшення)/зменшення<br>кредитів та заборгованості<br>клієнтів                                                                                                        |  | (296 748)     | (200 993)     |
| 17                                                 | Чисте<br>(збільшення)/зменшення<br>інших фінансових активів                                                                                                                      |  | 11 191        | (6 484)       |
| 18                                                 | Чисте<br>(збільшення)/зменшення<br>інших активів                                                                                                                                 |  | (1 492)       | 1 947         |
| 19                                                 | Чисте<br>збільшення/(зменшення)<br>коштів банків                                                                                                                                 |  | 107 753       | (181 081)     |
| 20                                                 | Чисте<br>збільшення/(зменшення)<br>коштів клієнтів                                                                                                                               |  | 216 707       | 348 692       |
| 21                                                 | Чисте<br>збільшення/(зменшення)<br>резервів за зобов'язаннями                                                                                                                    |  | 693           | (951)         |
| 22                                                 | Чисте<br>збільшення/(зменшення)<br>боргових цінних паперів,<br>що емітовані банком                                                                                               |  | 1 129         | 6 622         |
| 23                                                 | Чисте<br>збільшення/(зменшення)<br>інших фінансових<br>зобов'язань                                                                                                               |  | 57 266        | (42 678)      |
| 24                                                 | <b>Чисті грошові кошти, що<br/>отримані/ (використані)<br/>від операційної діяльності</b>                                                                                        |  | <b>25 477</b> | <b>52 721</b> |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b> |                                                                                                                                                                                  |  |               |               |
| 25                                                 | Придбання інвестиційної<br>нерухомості                                                                                                                                           |  | (2 417)       | (1 263)       |
| 26                                                 | Придбання основних                                                                                                                                                               |  | (7 213)       | (1 553)       |

|                                                |                                                                                                   |  |                 |                 |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------|-----------------|
|                                                | засобів                                                                                           |  |                 |                 |
| 27                                             | Придбання нематеріальних активів                                                                  |  | (4 892)         | 511             |
| 28                                             | <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>                |  | <b>(14 522)</b> | <b>(2 305)</b>  |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b> |                                                                                                   |  |                 |                 |
| 29                                             | Отримання субординованого боргу                                                                   |  | -               | -               |
| 30                                             | Отримання інших залучених коштів                                                                  |  | 18 880          | (54 797)        |
| 31                                             | <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>                  |  | <b>18 880</b>   | <b>(54 797)</b> |
| 32                                             | <b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b> |  | <b>84 404</b>   | <b>(67 463)</b> |
| 33                                             | <b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>                            |  | <b>114 239</b>  | <b>(71 844)</b> |
| 34                                             | Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду                                                |  | 158 801         | 230 645         |
| 35                                             | Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду                                                 |  | 273 040         | 158 801         |

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
**ПАТ «КБ «ГЛОБУС»**  
за II квартал 2016 року

(тис. грн.)

| Рядок                                                | Найменування статті                                                                                                                                         | Примітки | 30.06.2016 | 31.12.2015  |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------|-------------|
| 1                                                    | 2                                                                                                                                                           | 3        | 4          | 5           |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>     |                                                                                                                                                             |          |            |             |
| 1                                                    | Процентні доходи, що отримані                                                                                                                               |          | 94 320     | 189 248     |
| 2                                                    | Процентні витрати, що сплачені                                                                                                                              |          | (51 732)   | (116 551)   |
| 3                                                    | Комісійні доходи, що отримані                                                                                                                               |          | 15 890     | 28 603      |
| 4                                                    | Комісійні витрати, що сплачені                                                                                                                              |          | (2 474)    | (5 145)     |
| 5                                                    | Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток                                         |          | 1 584      | (46 576)    |
| 6                                                    | Результат операцій з фінансовими похідними інструментами                                                                                                    |          | (3 546)    | 1 217 230   |
| 7                                                    | Результат операцій з іноземною валютою                                                                                                                      |          | 12 093     | (1 187 284) |
| 8                                                    | Інші отримані операційні доходи                                                                                                                             |          | 1 525      | 24 578      |
| 9                                                    | Виплати на утримання персоналу, сплачені                                                                                                                    |          | (10 172)   | (19 183)    |
| 10                                                   | Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені                                                                                                        |          | (13 488)   | (21 794)    |
| 11                                                   | Податок на прибуток, сплачений                                                                                                                              |          | (35)       | (73)        |
| 12                                                   | Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях                                                |          | 43 965     | 63 053      |
| <b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b> |                                                                                                                                                             |          |            |             |
| 13                                                   | Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України                                                                            |          | -          | -           |
| 14                                                   | Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |          | 115 542    | 132 333     |
| 15                                                   | Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках                                                                                                          |          | 70 245     | (145 796)   |

|                                                    |                                                                                    |  |                |                 |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------|-----------------|
| 16                                                 | Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                   |  | (131 355)      | (125 639)       |
| 17                                                 | Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                              |  | 10 293         | (17 323)        |
| 18                                                 | Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                         |  | 2 336          | 18 694          |
| 19                                                 | Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків                                         |  | (19 839)       | 23 783          |
| 20                                                 | Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                       |  | 156 267        | 636             |
| 21                                                 | Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями                            |  | 713            | (84)            |
| 22                                                 | Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком          |  | 3 058          | 3 124           |
| 23                                                 | Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань                          |  | (31 941)       | 47 399          |
| 24                                                 | <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>  |  | <b>219 284</b> | <b>180</b>      |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b> |                                                                                    |  |                |                 |
| 25                                                 | Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж                                |  | -              | -               |
| 26                                                 | Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж               |  | -              | -               |
| 27                                                 | Придбання інвестиційної нерухомості                                                |  | (1 231)        | (15 244)        |
| 28                                                 | Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості                               |  | -              | -               |
| 29                                                 | Придбання основних засобів                                                         |  | 10 515         | (1 037)         |
| 30                                                 | Надходження від реалізації основних засобів                                        |  | -              | -               |
| 31                                                 | Придбання нематеріальних активів                                                   |  | (340)          | (1 165)         |
| 32                                                 | Надходження від вибуття нематеріальних активів                                     |  | -              | -               |
| 33                                                 | Дивіденди, що отримані                                                             |  | -              | -               |
| 34                                                 | <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b> |  | <b>8 944</b>   | <b>(17 446)</b> |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>     |                                                                                    |  |                |                 |

|    |                                                                                                   |                  |                 |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| 35 | Отримання субординованого боргу                                                                   | -                | -               |
| 36 | Отримання інших залучених коштів                                                                  | (83 956)         | (65 884)        |
| 37 | <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>                  | <b>(83 956)</b>  | <b>(65 884)</b> |
| 38 | <b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b> | <b>(158 277)</b> | <b>195 986</b>  |
| 39 | <b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>                            | <b>(14 005)</b>  | <b>112 836</b>  |
| 40 | Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду                                                | 230 645          | 117 809         |
| 41 | Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду                                                 | 216 640          | 230 645         |

Затверджено до випуску та підписано

«26» липня 2017 року

Голова правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

Л. М. Корж

Вик. Покащевська В.О.  
тел. 585-06-41

## **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.

Рішенням Правління Національного банку України від 10 лютого 2016 року №76-рш ПАТ «КБ «ГЛОБУС» віднесено до групи III. Банки з приватним капіталом.

## **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»:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- послуги з відповідального зберігання цінностей та документів клієнтів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських

- операцій;
- операції з валютними цінностями;
- емісію власних цінних паперів;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій з банківськими металами на валютному ринку України;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- операції, пов'язані з депозитарною діяльністю зберігача цінних паперів
- 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;

**ПАТ «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 ПАТ «Східно – Європейська фондова 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 реєстраторів та депозитаріїв.

Станом на 01 липня 2017 року загальна кількість працюючих відділень становила двадцять вісім:

- м. Київ, пров. Куренівський, 19/5;
- м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, 24;
- м. Дніпро, пр-т Дмитра Яворницького, 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, вул. Гагаріна, 20;
- м. Харків, вул. Гаршина, 8;
- м. Полтава, вул. В'ячеслава Чорновола, 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. Є. Сверстюка, 23;
- м. Київ, вул. Мечнікова, 18;
- м. Київ, вул. Саксаганського, 55а;
- м. Київ, пр-т Відродний, 95;
- м. Київ, вул. Ахматової Анни, 3;
- Київська обл., Києво-Святошинський р-н, с. Чайки, вул. Лобановського Валерія, буд. 21, корп. 5;
- м. Київ, бул. Дружби Народів, 28-В;
- Київська обл., Києво-Святошинський р-н, с. Петропавлівська Борщагівка, вул. велика Кільцева, 2Б.

### **Припинення окремих видів банківських операцій**

У 2 кварталі 2017 року по відношенню до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не застосовувалися будь-які обмеження щодо володіння активами та здійснення банківських операцій, і не відбувалося припинення окремих їх видів.

Протягом звітнього періоду *злиття, приєднання, поділу, виділення Банку* не відбувалось.

### **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 не володіють частками в Статутному капіталі Банку.

### **Істотна участь у Банку**

Власник істотної участі у Банку на 30.06.2017 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%.

## **Примітка 2. Основа підготовки фінансової звітності**

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю, 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. 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.

### **Суттєві облікові оцінки та судження, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.**

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

### **Збитки від знецінення кредитів та авансів.**

Щомісяця аналізується прострочена заборгованість за всіма кредитами корпоративним, банківським та роздрібним клієнтам для визначення суми збитків від знецінення, які визнаються шляхом створення резерву на знецінення.. Крім того, колективна оцінка на предмет знецінення здійснюється для кожної категорії кредитів з урахуванням понесених у минулому збитків. Ця оцінка враховує результати моделювання збитків до погашення за портфелями кредитів, які є простроченими, але які ще не були окремо визначені як знецінені.

Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи.

Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення,

схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

Оцінка зменшення корисності фінансових активів здійснюється шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій, а не тільки при наявності об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

В ході проведення аналізу впливу на показники річної фінансової звітності ефекту застосування вимог Концептуальної основи фінансової звітності (видана РМСБО у вересні 2010 р.), метою якою є надання фінансової інформації яка є корисна та доречна, перерахунок елементів збитків від знецінення кредитів та авансів не спричиняють відмінностей у рішеннях, які приймають користувачі фінансової звітності у зв'язку з тим, що характер потенційних коригувань стосується лише перерозподілу окремих елементів розділу «*Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)*» та «*Звіту про власний капітал*», який відноситься до операцій, що здійснювалися до 31.12.2014 року. В зв'язку з вище викладеним, керівництвом банку прийнято рішення відповідні трансформаційні коригування у річній фінансовій звітності не відображати.

Визнане відстрочене податкове зобов'язання являє собою суму, яка сплачуватиметься в майбутньому з оподаткованого прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток у *Звіті про фінансові результати* визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду.

У фінансових звітах Банк також використовував такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

**Первісна вартість** передбачає відображення в обліку активів Банку за сумою фактичних витрат на їх придбання на дату їх придбання, а зобов'язань – на суму мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання (депозити). За первісною вартістю Банк обліковує основні засоби та нематеріальні активи та фінансові інструменти {дебіторська заборгованість, цінні папери, вкладення ( інвестиції ) в асоційовані компанії, дочірні підприємства}.

**Ринкова вартість** – сума, яку можна отримати від продажу активу на активному ринку. При відображенні в обліку активів та зобов'язань за ринковою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких самих активів на поточний момент. При відображенні в обліку зобов'язань вони визнаються за тією сумою коштів, яка вимагалася для проведення розрахунку у поточний момент. Приведення вартості активів у відповідність із ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки.

**Справедлива вартість** – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. За справедливою вартістю Банк визначає безоплатно отримані активи, активи, отримані в результаті обміну на неподібний об'єкт.

**Балансова вартість** – сума, за якою актив обліковується у балансі після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

**Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти****Таблиця 3.1.** Грошові кошти та їх еквіваленти

| (тис.грн.) |                                                                  |                |                |
|------------|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Рядок      | Найменування статті                                              | 30.06.2017 р.  | 31.12.2016 р.  |
| 1          | 2                                                                | 3              | 4              |
| 1          | Готівкові кошти                                                  | 47 616         | 23 920         |
| 2          | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 57 226         | 62 339         |
| 3          | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 168 198        | 72 542         |
| 3.1        | України                                                          | 168 198        | 72 542         |
| 3.2        | інших країн                                                      | -              | -              |
| 4          | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                 | <b>273 040</b> | <b>158 801</b> |

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

**Примітка 4. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток****Таблиця 4.1.** Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

| (тис. грн..) |                                                                                                       |                |                |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Рядок        | Назва статті                                                                                          | 30.06.2017     | 31.12.2016     |
| 1            | 2                                                                                                     | 3              | 4              |
| 1            | Державні облігації                                                                                    | 173 995        | 186 575        |
| 2            | Облігації банківських установ                                                                         | -              | -              |
| 3            | Облігації підприємств                                                                                 | -              | -              |
| 4            | Ощадні депозитні сертифікати НБУ                                                                      | 45 013         | -              |
| 5            | Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток   | 219 008        | 186 575        |
| 6            | <b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b> | <b>219 008</b> | <b>186 575</b> |

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 3 «Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

#### Примітка 5. Кошти в інших банках

**Таблиця 5.1.** Кошти в інших банках

| (тис.грн.) |                                                                                      |            |               |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|
| Рядок      | Назва статті                                                                         | 30.06.2017 | 31.12.2016    |
| 1          | 2                                                                                    | 3          | 4             |
| 1          | Депозити в інших банках                                                              | -          | -             |
| 1.1        | короткострокові депозити                                                             | -          | -             |
| 1.2        | довгострокові депозити                                                               | -          | -             |
| 2          | Договори з купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками | -          | 12 520        |
| 3          | Кредити, надані іншим банкам                                                         | -          | -             |
| 3.1        | короткострокові                                                                      | -          | -             |
| 3.2        | довгострокові                                                                        | -          | -             |
| 4          | Інші кошти                                                                           | -          | -             |
| 5          | Резерв під знецінення коштів в інших банках                                          | -          | -             |
| 6          | <b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>                                    | <b>-</b>   | <b>12 520</b> |

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 4 «Кошти в інших банках» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Сума нарахованих і не отриманих доходів за наданими депозитами та кредитами за станом на кінець дня:

- 30 червня 2017 року немає нарахованих і не отриманих доходів за наданими депозитами та кредитами;
- 31 грудня 2016 року складає 6 тис.грн.

**Таблиця 5.2.** Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

| Рядок | Рух резервів                                    | 30.06.2017           |                          | 31.12.2016           |                          |
|-------|-------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|
|       |                                                 | кошти в інших банках | договори зворотного репо | кошти в інших банках | договори зворотного репо |
| 1     | 2                                               | 3                    | 4                        | 5                    | 6                        |
| 1     | Резерв під знецінення станом на початок періоду | -                    | -                        | -                    | -                        |

|   |                                                                             |          |   |          |   |
|---|-----------------------------------------------------------------------------|----------|---|----------|---|
| 2 | Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду <sup>1</sup> | -        | - | -        | - |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву                      | -        | - | -        | - |
| 4 | Відновлення коштів, раніше списаних як безнадійні                           | -        | - | -        | - |
| 5 | Переведення до активів групи вибуття                                        | -        | - | -        | - |
| 6 | Вибуття дочірніх компаній                                                   | -        | - | -        | - |
| 7 | Вплив перерахунку у валюту подання звітності                                | -        | - | -        | - |
| 8 | <b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>                       | <b>0</b> | - | <b>0</b> | - |

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

**Таблиця 6.1.** Кредити та заборгованість клієнтів

| (тис. грн.) |                                                       |                  |                |
|-------------|-------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Рядок       | Найменування статті                                   | 30.06.2017       | 31.12.2016     |
| 1           | 2                                                     | 3                | 4              |
| 1           | Кредити, що надані юридичним особам                   | 970 133          | 896 901        |
| 2           | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям      | 8 313            | 8 528          |
| 3           | Іпотечні кредити фізичних осіб                        | 73 785           | 19 155         |
| 4           | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 180 483          | 16 191         |
| 5           | Інші кредити, що надані фізичним особам               | 36 919           | 31 454         |
| 6           | Резерв під знецінення кредитів                        | (166 291)        | (154 599)      |
| 7           | <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>            | <b>1 103 342</b> | <b>817 630</b> |

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 5 «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 2017 року складає 31 777 тис. грн.;
- 31 грудня 2016 року складає 25 035 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.

<sup>1</sup> Банк у разі часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості в поточному році зазначає суму, на яку відрізнятиметься сума резерву під знецінення кредитів, наведена в таблиці 4 примітки 8, від суми резерву, що зазначена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

**Таблиця 6.2.** Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 30.06.2017 року

| (тис. грн.) |                                                                              |                                     |                                                  |                                |                                                       |                                         |           |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------|
| 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 <sup>2</sup> | (7 480)                             | (372)                                            | (1 283)                        | (12 556)                                              | 9 997                                   | (11 694)  |
| 3           | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву                       | -                                   | -                                                | -                              | 2                                                     | -                                       | 2         |
| 4           | Інше                                                                         | -                                   | -                                                | -                              | -                                                     | -                                       | -         |
| 5           | Залишок за станом на кінець періоду                                          | (146 322)                           | (2 216)                                          | (1 749)                        | (13 789)                                              | (2 215)                                 | (166 291) |

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 31.12.2016 року

| (тис. грн.) |                                      |                                     |                                                  |                                |                                                       |                                         |           |
|-------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------|
| 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 | (102 901)                           | (1 273)                                          | 0                              | 0                                                     | (5 013)                                 | (109 187) |
| 2           | (Збільшення)/                        | (133 879)                           | (571)                                            | (466)                          | (1 235)                                               | (7 199)                                 | (143 350) |

|   |                                                                |           |         |       |         |          |           |
|---|----------------------------------------------------------------|-----------|---------|-------|---------|----------|-----------|
|   | зменшення резерву під знецінення протягом періоду <sup>2</sup> |           |         |       |         |          |           |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву         | 97 951    | -       | -     | -       | -        | 97 951    |
| 4 | Інше                                                           | (13)      | -       | -     | -       | -        | (13)      |
| 5 | Залишок за станом на кінець періоду                            | (138 842) | (1 844) | (466) | (1 235) | (12 212) | (154 599) |

## Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 7.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                            | Примітки | 30.06.2017 р. | 31.12.2016 р. |
|-------|----------------------------------------------------------------|----------|---------------|---------------|
| 1     | 2                                                              | 3        | 4             | 5             |
| 1     | Дебіторська заборгованість за цінними паперами                 |          | -             | -             |
| 2     | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками |          | 3 917         | 2 564         |
| 3     | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою   |          | -             | -             |
| 4     | Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку            | 17       | 2 491         | 8 060         |
| 5     | Грошові кошти з обмеженим правом використання                  |          | 2 136         | 15 350        |
| 6     | Інші фінансові активи                                          |          | 22 802        | 8 520         |
| 7     | Резерв під знецінення інших фінансових активів                 |          | (14 078)      | (14 095)      |
| 8     | <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>     |          | <b>17 268</b> | <b>20 399</b> |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 10 «Інші фінансові активи» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума рядка 5 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» враховує суми гарантійних вкладів в Операційному Департаменті НБУ, ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК»,

ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», ПАТ «ПУМБ» та в АБ «УКРГАЗБАНК»; кошти на коррахунку ПАТ «ДІАМАНТБАНК», в якому проходить ліквідація.

Сума рядка 6 колонки 4 складається:

- 13 704 тис. грн. - безнадійна заборгованість АТ «ЗЛАТОБАНК» та ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК»;
- 8 323 тис. грн. – сума невідшкодованих переказів за системами Western Union та MoneyGram, що виплачені фізичним особам;
- 361 тис. грн. – нараховані комісії за розрахункове та касове обслуговування клієнтів Банку;
- 59 тис. грн. – нараховані комісії за депозитарне обслуговування;
- 1 тис. грн. – розрахунки з працівниками Банку;
- 354 тис. грн. – з оперативної оренди приміщення.

Сума рядка 6 колонки 5 складається:

- 7 653 тис. грн. – сума невідшкодованих переказів за системами Western Union та MoneyGram, RIA, Правекс-ТЕЛЕГРАФ, що виплачені фізичним особам;
- 327 тис. грн. – нараховані комісії за розрахункове та касове обслуговування клієнтів Банку;
- 80 тис. грн. – нараховані комісії за депозитарне обслуговування;
- 461 тис. грн. – з оперативної оренди приміщення.

**Таблиця 7.2.** Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 30.06.2017 року

| (тис. грн.) |                                                                    |                                                                                        |                                                                                     |                                                               |                                  |          |
|-------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------|
| Рядок       | Рух резервів                                                       | Дебіторськ<br>а<br>заборгован<br>ість за<br>операціями<br>з<br>платіжним<br>и картками | Дебіторськ<br>а<br>заборгован<br>ість за<br>операціями<br>з<br>іноземною<br>валютою | Грошові<br>кошти з<br>обмеженим<br>правом<br>користуванн<br>я | Інші<br>фінан-<br>сові<br>активи | Усього   |
| 1           | 2                                                                  | 3                                                                                      | 4                                                                                   | 5                                                             | 6                                | 7        |
| 1           | Залишок за станом на початок періоду                               | -                                                                                      | -                                                                                   | (13 704)                                                      | (391)                            | (14 095) |
| 2           | (Збільшення)/<br>зменшення резерву під знецінення протягом періоду | -                                                                                      | -                                                                                   | -                                                             | 17                               | 17       |
| 3           | Списання безнадійної заборгованості                                | -                                                                                      | -                                                                                   | -                                                             | -                                | -        |
| 4           | Залишок за станом на кінець періоду                                | -                                                                                      | -                                                                                   | (13 704)                                                      | (374)                            | (14 078) |

**Таблиця 7.3.** Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2016 року

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів                                                    | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього   |
|-------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|----------|
| 1     | 2                                                               | 3                                                              | 4                                                            | 5                                             | 6                     | 7        |
| 1     | Залишок за станом на початок періоду                            | -                                                              | -                                                            | (13 704)                                      | (1 204)               | (14 908) |
| 2     | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | -                                                              | -                                                            | -                                             | 759                   | 759      |
| 3     | Списання безнадійної заборгованості                             | -                                                              | -                                                            | -                                             | 54                    | 54       |
| 4     | Залишок за станом на кінець періоду                             | -                                                              | -                                                            | (13 704)                                      | (391)                 | (14 095) |

### Примітка 8. Інші активи

**Таблиця 8.1.** Інші активи

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                             | Примітки | 30.06.2017 р. | 31.12.2016 р. |
|-------|-------------------------------------------------|----------|---------------|---------------|
| 1     | 2                                               | 3        | 4             | 5             |
| 1     | Дебіторська заборгованість з придбання активів  |          | 349           | 287           |
| 2     | Передоплата за послуги                          |          | 1 421         | 669           |
| 3     | Дорогоцінні метали                              |          | 709           | 439           |
| 4     | Інші активи                                     |          | 1 016         | 618           |
| 5     | Резерв під інші активи                          |          | (200)         | (10)          |
| 6     | <b>Усього інших активів за мінусом резервів</b> |          | <b>3 295</b>  | <b>2 003</b>  |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 11 «Інші активи» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума рядка 4 колонки 4 складається:

- 799 тис. грн. - судові процеси;
- 10 тис. грн. – розрахунки з працівниками;
- 54 тис. грн. – розрахунки за податками та обов'язковими платежами;
- 153 тис. грн. - витрати по розрахунках за страховими платежами.

Сума рядка 4 колонки 5 складається:

- 575 тис. грн. - судові процеси;
- 3 тис. грн. – розрахунки з працівниками;
- 40 тис. грн. - витрати по розрахунках за страховими платежами.

**Таблиця 8.2.** Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 30.06.2017 року

| (тис. грн.) |                                                                              |                                                |                        |                    |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------|--------------------|
| Рядок       | Рух резервів                                                                 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Дорогоцінні метали |
| 1           | 2                                                                            | 3                                              | 4                      | 5                  |
| 1           | Залишок станом на початок періоду                                            | -                                              | -                      | (10)               |
| 2           | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду <sup>2</sup> | (200)                                          | -                      | 10                 |
| 3           | Списання безнадійної заборгованості                                          | -                                              | -                      | -                  |
| 4           | Переведення до активів групи вибуття                                         | -                                              | -                      | -                  |
| 5           | Вплив перерахунку у валюту подання звітності                                 | -                                              | -                      | -                  |
| 6           | Вибуття дочірніх компаній                                                    | -                                              | -                      | -                  |
| 7           | Залишок станом на кінець періоду                                             | (200)                                          | -                      | (200)              |

<sup>2</sup> Банк у разі часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості в поточному році зазначає суму, на яку відрізнятиметься сума резерву під знецінення інших активів, що наведена в таблиці 2 примітки 13, від суми резерву, що зазначена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

## Примітка 9. Кошти банків

| (тис. грн.) |                                                            |                |               |
|-------------|------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Рядок       | Найменування статті                                        | 30.06.2017 р.  | 31.12.2016 р. |
| 1           | 2                                                          | 3              | 4             |
| 1           | Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | 11             | 33            |
| 2           | Депозити інших банків:                                     | -              | -             |
| 2.1         | Короткострокові                                            | -              | -             |
| 2.2         | Довгострокові                                              | -              | -             |
| 3           | Кредити, отримані:                                         | -              | -             |
| 3.1         | Короткострокові                                            | -              | -             |
| 3.2         | Довгострокові                                              | -              | -             |
| 3.3.        | За операціями РЕПО                                         | 108 123        | -             |
| <b>4</b>    | <b>Усього коштів інших банків</b>                          | <b>108 134</b> | <b>33</b>     |

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 13 «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 2017 року складає 349 тис. грн.;
- 31 грудня 2016 року складає 0 тис. грн.

## Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

| (тис.грн.) |                                            |                  |                  |
|------------|--------------------------------------------|------------------|------------------|
| Рядок      | Найменування статті                        | 30.06.2017р.     | 31.12.2016р.     |
| 1          | 2                                          | 3                | 4                |
| 1          | <i>Державні та громадські організації:</i> | 4 132            | 4 553            |
| 1.1        | Поточні рахунки                            | 203              | 1 574            |
| 1.2        | Строкові кошти                             | 3 929            | 2 979            |
| 2          | <i>Інші юридичні особи</i>                 | 514 340          | 483 349          |
| 2.1        | Поточні рахунки                            | 326 806          | 305 710          |
| 2.2        | Строкові кошти                             | 187 534          | 177 639          |
| 3          | <i>Фізичні особи:</i>                      | 769 365          | 580 828          |
| 3.1        | Поточні рахунки                            | 119 173          | 90 875           |
| 3.2        | Строкові кошти                             | 650 192          | 489 953          |
| <b>4</b>   | <b>Усього коштів клієнтів</b>              | <b>1 287 837</b> | <b>1 068 730</b> |

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 14 «Кошти клієнтів» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

До коштів на поточних рахунках (рядок 2.1.) додано кошти юридичних осіб для купівлі-продажу іноземної валюти, які обліковуються на рахунку 2900.

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

- 30 червня 2017 року складає 9 898 тис. грн.;
- 31 грудня 2016 року складає 7 893 тис. грн.

#### **Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями**

**Таблиця 11.1.** Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.06.2017 року

| Рядок | Рух резервів                                                                                                                   | Примітки | Зобов'язання кредитного характеру |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------|
| 1     | 2                                                                                                                              | 3        | 4                                 |
| 1     | Залишок на 31.12.2016 року                                                                                                     |          | <b>3 370</b>                      |
| 2     | Формування та/або збільшення резерву                                                                                           |          | 597                               |
| 3     | Комісії, отримані за виданими гарантіями                                                                                       |          | 1764                              |
| 4     | Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід |          | (1 071)                           |
| 5     | Вплив перерахунку у валюту подання звітності                                                                                   |          | -                                 |
| 6     | Інший рух                                                                                                                      |          | -                                 |
| 7     | <b>Залишок на 30.06.2017 року</b>                                                                                              |          | <b>4 660</b>                      |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 17 «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 2016 – 2026 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

## Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші фінансові зобов'язання

| (тис. грн.) |                                                                 |          |               |               |
|-------------|-----------------------------------------------------------------|----------|---------------|---------------|
| Рядок       | Найменування статті                                             | Примітка | 30.06.2017 р. | 31.12.2016 р. |
| 1           | 2                                                               | 3        | 4             | 5             |
| 1           | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками |          | 429           | 485           |
| 2           | Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою   |          | -             | -             |
| 3           | Похідні фінансові зобов'язання                                  | 15       | 1 873         | 3 513         |
| 4           | Інші фінансові зобов'язання                                     |          | 73 242        | 16 841        |
| 5           | <b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>                      |          | <b>75 544</b> | <b>20 839</b> |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 18 «Інші фінансові зобов'язання» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума рядка 3 складається з справедливої вартості СВОП контрактів, яка була визначена на основі ринкових цін.

### Значення за рядком 4 :

колонка 4:

- 8 500 тис. грн. - забезпечення випуску електронних грошей ТОВ «Глобал мані»;
- 1 156 тис. грн. - розрахунки з клієнтами;
- 63 147 тис. грн. - операції з банками;
- 201 тис. грн. - грошова застава за ключі від індивідуальних сейфів;
- 30 тис. грн. - комісія за перекази, здійснені за допомогою платіжних систем.;
- 26 тис. грн. – нараховані витрати за оперативною орендою;
- 182 тис. грн. – кредитові суми до з'ясування.

колонка 5:

- 8 500 тис. грн. - забезпечення випуску електронних грошей ТОВ «Глобал мані»;
- 3404 тис. грн. – кредитові суми до з'ясування;
- 3 187 тис. грн.- операції з банками;
- 1 458 тис. грн. - розрахунки з клієнтами;
- 182 тис. грн. - грошова застава за ключі від індивідуальних сейфів;
- 101 тис. грн. - комісія за перекази, здійснені за допомогою платіжних систем;
- 9 тис. грн.. – нараховані витрати за оперативною орендою.

**Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

| (тис.грн.) |                                              |                                    |                |                |
|------------|----------------------------------------------|------------------------------------|----------------|----------------|
| Рядок      | Найменування статті                          | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції   | Усього         |
| 1          | 2                                            | 3                                  | 4              | 5              |
| 1          | Залишок на кінець дня 31.12.2016 року        | 300                                | 300 000        | 300 000        |
| 2          | <b>Залишок на кінець дня 30.06.2017 року</b> | <b>300</b>                         | <b>300 000</b> | <b>300 000</b> |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 22 «Статутний капітал» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 300 000 (сто шістдесят 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 14. 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 14.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.06.2017 року**

| (тис. грн.) |                               |                                  |                         |                                    |                           |                |
|-------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------|
| Рядок       | Найменування статті           | Найменування звітних сегментів   |                         |                                    | Інші сегменти та операції | Усього         |
|             |                               | послуги корпора- тивним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |                           |                |
| 1           | 2                             | 3                                | 4                       | 5                                  | 6                         | 7              |
|             | Дохід від зовнішніх клієнтів: | <b>125 153</b>                   | <b>19 880</b>           | <b>12 687</b>                      | <b>7 728</b>              | <b>165 448</b> |
| 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          |

|    |                                                                                                                             |                |               |               |              |                |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| 7  | <b>Усього доходів сегментів</b>                                                                                             | <b>125 153</b> | <b>19 880</b> | <b>12 687</b> | <b>7 728</b> | <b>165 448</b> |
| 8  | Процентні витрати                                                                                                           | (21 345)       | (53 727)      | (13 605)      | (1 496)      | (90 173)       |
| 9  | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках                                                    | (7 480)        | (4 223)       | 13 704        | -            | 2 001          |
| 10 | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів                              | (34)           | -             | -             | (13 903)     | (13 937)       |
| 11 | Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку                        | -              | -             | (3 815)       | -            | (3 815)        |
| 12 | Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | -              | -             | (2 115)       | -            | (2 115)        |
| 13 | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                             | -              | -             | -             | -            | -              |
| 14 | Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                  | -              | -             | 37 930        | -            | 37 930         |
| 15 | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою                                                                       | -              | -             | (3 972)       | -            | (3 972)        |
| 16 | Комісійні витрати                                                                                                           | -              | -             | (1 725)       | (1 942)      | (3 667)        |

|    |                                            |               |                 |               |                 |               |
|----|--------------------------------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| 17 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (597)         | -               | -             | -               | (597)         |
| 18 | Адміністративні та інші операційні витрати | -             | -               | -             | (67 750)        | (67 750)      |
| 19 | Витрати з податку на прибуток              | -             | -               | -             | -               | -             |
| 20 | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>                 | <b>95 697</b> | <b>(38 070)</b> | <b>39 089</b> | <b>(77 363)</b> | <b>19 353</b> |

У ПАТ «КБ «ГЛОБУС» в 2 кварталі 2017 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

**Таблиця 14.2.** Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2016 року

| (тис. грн.) |                                                                          |                                |                         |                                    |                            |                |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|----------------------------|----------------|
| Рядок       | Найменування статті                                                      | Найменування звітних сегментів |                         |                                    | Інші сегмент и та операції | Усього         |
|             |                                                                          | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |                            |                |
| 1           | 2                                                                        | 3                              | 4                       | 5                                  | 6                          | 7              |
|             | Дохід від зовнішніх клієнтів:                                            | <b>204 076</b>                 | <b>23 198</b>           | <b>7 683</b>                       | <b>2 122</b>               | <b>237 079</b> |
| 1           | Процентні доходи                                                         | 174 135                        | 5 010                   | 7 488                              | -                          | 186 633        |
| 2           | Комісійні доходи                                                         | 29 454                         | 17 466                  | 195                                | -                          | 47 115         |
| 3           | Інші операційні доходи                                                   | 487                            | 722                     | -                                  | 2 122                      | 3 331          |
| 7           | <b>Усього доходів сегментів</b>                                          | <b>204 076</b>                 | <b>23 198</b>           | <b>7 683</b>                       | <b>2 122</b>               | <b>237 079</b> |
| 8           | Процентні витрати                                                        | (42 112)                       | (77 817)                | (4 086)                            | (8 723)                    | (132 738)      |
| 9           | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (133 879)                      | (570)                   | (8 901)                            | -                          | (143 350)      |
| 10          | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та    | 760                            | (1)                     | -                                  | -                          | 759            |

|    |                                                                                                                             |               |                 |               |                 |                 |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|
|    | інших фінансових активів                                                                                                    |               |                 |               |                 |                 |
| 11 | Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку                        | -             | -               | (7 152)       | -               | (7 152)         |
| 12 | Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | -             | -               | 4 225         | -               | 4 225           |
| 13 | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                             | -             | -               | -             | -               | -               |
| 14 | Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                  | -             | -               | 42 776        | -               | 42 776          |
| 15 | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою                                                                       | -             | -               | (2 410)       | -               | (2 410)         |
| 16 | Комісійні витрати                                                                                                           | (197)         | (2 122)         | (3 500)       | -               | (5 819)         |
| 17 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями                                                                                  | (228)         | 442             | (1 417)       | -               | (1 203)         |
| 18 | Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                  | (750)         | (5 988)         | (5 848)       | (63 584)        | (76 170)        |
| 19 | Витрати з податку на прибуток                                                                                               | -             | -               | -             | 75              | 75              |
| 20 | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>                                                                                                  | <b>27 670</b> | <b>(62 858)</b> | <b>21 370</b> | <b>(70 110)</b> | <b>(83 928)</b> |

**Таблиця 14.3.** Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 30.06.2017 р.

(тис. грн.)

| 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                                             | 847 176                        | 273 434                 | 219 008                            | 241 488                   | 1 581 106        |
| 2     | Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) | -                              | -                       | -                                  | -                         | -                |
| 3     | Усього активів сегментів                                     | 847 176                        | 273 434                 | 219 008                            | 241 488                   | 1 581 106        |
| 4     | Нерозподілені активи                                         | -                              | -                       | -                                  | 343 743                   | 343 743          |
| 5     | <b>Усього активів</b>                                        | <b>847 176</b>                 | <b>273 434</b>          | <b>219 008</b>                     | <b>585 231</b>            | <b>1 924 849</b> |
|       | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>                                |                                |                         |                                    |                           |                  |
| 6     | Зобов'язання сегментів                                       | 518 472                        | 769 365                 | 175 406                            | 60 456                    | 1 523 699        |
| 7     | Зобов'язання груп вибуття                                    | -                              | -                       | -                                  | -                         | -                |
| 8     | Усього зобов'язань сегментів                                 | 518 472                        | 769 365                 | 175 406                            | 60 456                    | 1 523 699        |
| 9     | Нерозподілені зобов'язання                                   | -                              | -                       | -                                  | 90 774                    | 90 774           |
| 10    | <b>Усього зобов'язань</b>                                    | <b>518 472</b>                 | <b>769 365</b>          | <b>175 406</b>                     | <b>151 230</b>            | <b>1 614 473</b> |

До нерозподілених активів відносяться готівкові кошти, кореспондентські рахунки банку в Національному банку України та в інших банках, основні засоби та нематеріальні активи, інші активи.

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

**Таблиця 14.4.** Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2016 року

(тис. грн.)

| 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                                             | 751 400                        | 66 230                  | 273 284                            | 61 614                    | 1 152 528        |
| 2     | Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) | -                              | -                       | -                                  | -                         | -                |
| 3     | Усього активів сегментів                                     | 751 400                        | 66 230                  | 273 284                            | 61 614                    | 1 152 528        |
| 4     | Нерозподілені активи                                         | -                              | -                       | -                                  | 346 361                   | 346 361          |
| 5     | <i>Усього активів</i>                                        | <b>751 400</b>                 | <b>66 230</b>           | <b>273 284</b>                     | <b>407 975</b>            | <b>1 498 889</b> |
|       | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>                                |                                |                         |                                    |                           |                  |
| 6     | Зобов'язання сегментів                                       | 501 744                        | 580 828                 | 33                                 | 60 440                    | 1 143 045        |
| 7     | Зобов'язання груп вибуття                                    | -                              | -                       | -                                  | -                         | -                |
| 8     | Усього зобов'язань сегментів                                 | 501 744                        | 580 828                 | 33                                 | 60 440                    | 1 143 045        |
| 9     | Нерозподілені зобов'язання                                   | -                              | -                       | -                                  | 64 821                    | 64 821           |
| 10    | Усього зобов'язань                                           | <b>501 744</b>                 | <b>580 828</b>          | <b>33</b>                          | <b>125 262</b>            | <b>1 207 866</b> |

**Таблиця 14.5.** Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті           | 30.06.2017 |             |         | 31.12.2016 |             |         |
|-------|-------------------------------|------------|-------------|---------|------------|-------------|---------|
|       |                               | Україна    | інші країни | усього  | Україна    | інші країни | усього  |
| 1     | 2                             | 3          | 4           | 5       | 6          | 7           | 8       |
| 1     | Доходи від зовнішніх клієнтів | 237 079    | -           | 237 079 | 242 192    | 402         | 242 594 |
| 2     | Основні засоби                | 67 408     | -           | 67 408  | 300 273    | -           | 300 273 |

## **Примітка 15. Потенційні зобов'язання банку**

### **Розгляд справ у суді**

У 2 кварталі 2017 року в судах за участю Банку вирішувалось 21 справа:

- 2 (дві) справи про стягнення заборгованості за кредитними договорами за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до фізичних осіб в судах загальної юрисдикції. Триває судовий розгляд;
- 3 (три) справа про стягнення заборгованості за кредитними договорами за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до юридичної особи;
- 4 (чотири) справи про стягнення заборгованості з майнового поручителя за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до юридичних осіб в господарських судах. Провадження у справі зупинено;
- 2 (дві) справи за позовом про визнання недійсними кредитного договору та договорів забезпечення, укладених ПАТ «КБ «ГЛОБУС» з позичальниками та іпотекодавцями. Триває судовий розгляд;
- 1 (одна) справа про включення до реєстру вимог кредиторів (справа про банкрутство);
- 1 (одна) справа за позовом банку до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» про стягнення на предмет іпотеки шляхом передачі у власність нерухомого майна;
- 2 (дві) справи за позовом про захист прав споживача, стягнення збитку та відшкодування моральної школи за невиконання договору на туристичне обслуговування. Банк залучено співвідповідачем в межах суми банківської гарантії. Триває судовий розгляд;
- 5 (п'ять) справ за позовами до Банку про стягнення грошових коштів;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про розірвання договору на користування індивідуальним сейфом. Триває судовий розгляд.

### **Потенційні податкові зобов'язання.**

Банк прикладає всі зусилля для того, щоб податкові зобов'язання було повністю відображено в фінансовій звітності, незважаючи на те, що Податкова система України характеризується великою кількістю нормативних документів, що часто змінюються і в багатьох випадках містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкриті для інтерпретацій. Правильність розрахунку податків є предметом розгляду і детальних перевірок з боку органів, до повноважень яких входить накладання штрафів, пені тощо, що створює податкові ризики. Банк слідкує за змінами в Податковому законодавстві України.

### **Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).**

Якщо Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за нескасовуваною оперативною орендою є такими:

**Таблиця 15.1.** Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | на 30.06.2017 р. | на 31.12.2016 р. |
|-------|---------------------|------------------|------------------|
| 1     | 2                   | 3                | 4                |
| 1     | До 1 року           | 8 888            | 5 707            |
| 2     | Від 1 до 5 років    | 6 599            | 4 743            |
| 3     | Понад 5 років       | -                | -                |
| 4     | Усього              | 15 487           | 10 450           |

### 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 2017 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 285 045 тис. грн. та складається з:

- ризикових (безвідкличних) - 104 292 тис. грн.,
- безризикових (відкличних) - 180 753 тис. грн.

### Таблиця 15.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                    | Примітки | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|-------|----------------------------------------|----------|------------|------------|
| 1     | 2                                      | 3        | 4          | 5          |
| 1     | Зобов'язання з кредитування, що надані |          | 285 045    | 182 037    |
| 2     | Невикористані кредитні лінії           |          | -          | -          |
| 3     | Експортні акредитиви                   |          | -          | -          |

|   |                                                                             |  |                |                |
|---|-----------------------------------------------------------------------------|--|----------------|----------------|
| 4 | Імпортні акредитиви                                                         |  | -              | -              |
| 5 | Гарантії видані                                                             |  | 95 354         | 43 073         |
| 6 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням                      |  | (3 670)        | (3 073)        |
| 7 | <b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b> |  | <b>376 729</b> | <b>222 037</b> |

**Таблиця 15.3.** Активи, надані в заставу без припинення визнання.

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті            | Примітки | 30.06.2017               |                          | 31.12.2016               |                          |
|-------|--------------------------------|----------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|       |                                |          | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання |
| 1     | 2                              | 3        | 4                        | 5                        | 6                        | 7                        |
| 1     | Іпотека                        |          | -                        | -                        | 123 790                  | 20 647                   |
| 2     | Майнові права на грошові кошти |          | 5 606                    | 5 606                    | 106 211                  | 22 856                   |
| 3     | Торгові цінні папери           |          | 108 465                  | 107 774                  | -                        | -                        |
| 4     | <b>Усього</b>                  |          | <b>114 071</b>           | <b>113 380</b>           | <b>230 001</b>           | <b>43 503</b>            |

## Примітка 16. Похідні фінансові інструменти

**Таблиця 16.1.** Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

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.

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті        | Примітка | 30.06.2017                             |                                         | 31.12.2016                             |                                         |
|-------|----------------------------|----------|----------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|
|       |                            |          | 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     | Форвардні контракти        | 7        | 1 829                                  | 1 182                                   | 7 332                                  | -                                       |
| 2     | Контракти СВОП             | 7,11     | 662                                    | 692                                     | 728                                    | 3 513                                   |
| 3     | Чиста справедлива вартість |          | 617                                    | -                                       | 4 547                                  | -                                       |

### Облік хеджування

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

### Примітка 17. Справедлива вартість фінансових інструментів

**Таблиця 17.1** Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 30.06.2017

| Ря-<br>док | Назва статті                                                                          | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |                                                               |                                                                                         | Усього балансова вартість |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
|            |                                                                                       | ринкові котирування (1-й рівень)                | модель оцінки, що використовує спостережані дані (2-й рівень) | модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень) |                           |
| 1          | 2                                                                                     | 3                                               | 4                                                             | 5                                                                                       | 7                         |
| I          | ФІНАНСОВІ АКТИВИ                                                                      |                                                 |                                                               |                                                                                         |                           |
| 1          | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 219 008                                         | -                                                             | -                                                                                       | 219 008                   |
| 1.1        | Державні облігації                                                                    | 173 995                                         | -                                                             | -                                                                                       | 173 995                   |

|           |                                                                                 |                |              |   |                |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|---|----------------|
| 1.2       | Депозитні сертифікати НБУ                                                       | 45 013         | -            | - | 45 013         |
| <b>2</b>  | <b>Інші фінансові активи</b>                                                    | <b>2 491</b>   | -            | - | <b>2 491</b>   |
| 2.1       | похідні фінансові активи                                                        | 2 491          | -            |   | 2 491          |
| <b>3</b>  | <b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю</b>     | <b>221 499</b> | -            | - | <b>221 499</b> |
| <b>II</b> | <b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                                   |                |              |   |                |
| <b>4</b>  | <b>Інші фінансові зобов'язання</b>                                              | -              | <b>1 873</b> | - | <b>1 873</b>   |
| 4.1       | похідні фінансові зобов'язання                                                  | -              | 1 873        | - | 1 873          |
| <b>5</b>  | <b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю</b> | -              | <b>1 873</b> | - | <b>1 873</b>   |

**Таблиця 17.2** Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 31.12.2016

| Рядок    | Назва статті                                              | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |                                                                             |                                                                                                                                   | (тис.грн)                       |
|----------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
|          |                                                           | ринкові ко-<br>тирування<br>(1-й рівень)        | модель оцінки,<br>що<br>використовує<br>спостережні<br>дані<br>(2-й рівень) | модель<br>оцінки,<br>що<br>використо-<br>вує<br>показник<br>и, не<br>підтвердж-<br>ені<br>ринковим<br>и даними<br>(3-й<br>рівень) | Усього<br>балансова<br>вартість |
|          |                                                           |                                                 |                                                                             |                                                                                                                                   |                                 |
| 1        | 2                                                         | 3                                               | 4                                                                           | 5                                                                                                                                 | 7                               |
| <b>I</b> | <b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>                                   |                                                 |                                                                             |                                                                                                                                   |                                 |
| <b>1</b> | <b>Фінансові активи, що обліковуються за справедливою</b> | <b>186 575</b>                                  | -                                                                           | -                                                                                                                                 | <b>186 575</b>                  |

|          |                                                                                                 |                |              |   |                |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|---|----------------|
|          | <b>вартістю через<br/>прибуток або збиток</b>                                                   |                |              |   |                |
| 1.1      | державні облігації                                                                              | 186 575        | -            | - | 186 575        |
| <b>2</b> | <b>Інші фінансові активи</b>                                                                    | <b>8 060</b>   | -            | - | <b>8 060</b>   |
| 2.1      | похідні фінансові активи                                                                        | 8 060          | -            | - | 8 060          |
| <b>3</b> | <b>Усього фінансових<br/>активів, що<br/>обліковуються за<br/>справедливою<br/>вартістю</b>     | <b>194 635</b> | -            | - | <b>194 635</b> |
| II       | ФІНАНСОВІ<br>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ                                                                       |                |              |   |                |
| <b>4</b> | <b>Інші фінансові<br/>зобов'язання</b>                                                          | -              | <b>3 513</b> | - | <b>3 513</b>   |
| 4.1      | похідні фінансові<br>зобов'язання                                                               | -              | 3 513        | - | 3 513          |
| <b>5</b> | <b>Усього фінансових<br/>зобов'язань, що<br/>обліковуються за<br/>справедливою<br/>вартістю</b> | -              | <b>3 513</b> | - | <b>3 513</b>   |

#### Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

| Рядок                    | Найменування<br>статті                                                        | 30.06.2017 | 31.12.2016 | 30.06.2016 | 31.12.2015 |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| 1                        | 2                                                                             | 3          | 4          | 5          | 6          |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b> |                                                                               |            |            |            |            |
| 1                        | Кредити та<br>заборгованість<br>клієнтів                                      | 94 694     | 179 145    | 84 197     | 143 335    |
| 2                        | Кошти в інших<br>банках                                                       | 507        | 1 910      | 1 243      | 7 868      |
| 3                        | Фінансові<br>інструменти, що<br>обліковуються<br>через прибуток або<br>збиток | 10 772     | 5 261      | 828        | 8 696      |
| 4                        | Кореспондентські<br>рахунки в інших<br>банках                                 | 20         | 317        | 309        | 2 932      |
| 5                        | Депозити<br>овернайт в інших                                                  | -          | -          | -          | 5          |

|                           |                                                 |                 |                  |                 |                  |
|---------------------------|-------------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
|                           | банках                                          |                 |                  |                 |                  |
| 6                         | Інші                                            | -               | -                | -               | -                |
| 7                         | <b>Усього<br/>процентних<br/>доходів</b>        | <b>105 993</b>  | <b>186 633</b>   | <b>86 577</b>   | <b>162 836</b>   |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b> |                                                 |                 |                  |                 |                  |
| 8                         | Строкові кошти<br>юридичних осіб                | (14 925)        | (28 134)         | (9 222)         | (7 660)          |
| 9                         | Боргові цінні<br>папери, що<br>емітовані банком | (364)           | (547)            | (216)           | (87)             |
| 10                        | Інші залучені<br>кошти                          | (1 497)         | (3 353)          | (2 895)         | (14 253)         |
| 11                        | Строкові кошти<br>фізичних осіб                 | (50 294)        | (70 469)         | (29 378)        | (52 430)         |
| 12                        | Строкові кошти<br>інших банків                  | (10 579)        | (4 085)          | (1 045)         | (15 186)         |
| 13                        | Депозити<br>овернайт інших<br>банків            | -               | (1)              | (1)             | (6)              |
| 14                        | Поточні рахунки                                 | (9 851)         | (20 779)         | (8 374)         | (15 66)          |
| 15                        | Кореспондентські<br>рахунки                     | -               | -                | -               | (188)            |
| 16                        | Інші                                            | (2 663)         | (5 370)          | (2 685)         | (5 370)          |
| 17                        | <b>Усього<br/>процентних<br/>витрат</b>         | <b>(90 173)</b> | <b>(132 738)</b> | <b>(53 816)</b> | <b>(110 847)</b> |
| 18                        | <b>Чистий<br/>процентний<br/>дохід</b>          | <b>15 820</b>   | <b>53 895</b>    | <b>32 761</b>   | <b>51 989</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 16 – «Інші» відображені процентні витрати за субординованим боргом.

## Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

| Рядо<br>к                 | Найменування<br>статті           | 30.06.2017     | 31.12.2016     | 30.06.2016     | 31.12.2015     |
|---------------------------|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1                         | 2                                | 3              | 4              | 5              | 6              |
| <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>  |                                  |                |                |                |                |
| 1                         | Розрахунково-касові операції     | 31 594         | 34 213         | 12 296         | 22 882         |
| 2                         | Операції з цінними паперами      | 378            | 631            | 286            | 586            |
| 3                         | Інші                             | 7 485          | 8 169          | 2 405          | 4 159          |
| 4                         | Гарантії надані                  | 12 270         | 4 102          | 514            | 586            |
| 5                         | <b>Усього комісійних доходів</b> | <b>51 727</b>  | <b>47 115</b>  | <b>15 501</b>  | <b>28 213</b>  |
| <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b> |                                  |                |                |                |                |
| 6                         | Розрахунково-касові операції     | (2 656)        | (4 669)        | (1 893)        | (4 332)        |
| 7                         | Операції з цінними паперами      | -              | -              | -              | -              |
| 8                         | Інші                             | (1 011)        | (1 150)        | (581)          | (813)          |
| 9                         | Гарантії надані                  | -              | -              | -              | -              |
| 10                        | <b>Усього комісійних витрат</b>  | <b>(3 667)</b> | <b>(5 819)</b> | <b>(2 474)</b> | <b>(5 145)</b> |
| 11                        | <b>Чистий комісійний дохід</b>   | <b>48 060</b>  | <b>41 296</b>  | <b>13 027</b>  | <b>23 068</b>  |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 5,6 звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Сума рядка 3 колонки 3 складається:

- 3 629 тис. грн. - комісійні доходи за операціями на валютному ринку;
- 1 077 тис. грн. - комісійні доходи за послуги агента;
- 2 521 тис. грн. - додаткові комісії з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру;

- 258 тис. грн. - комісійні доходи за користування індивідуальними сейфами.
- Сума рядка 3 колонки 4 складається:
- 4 152 тис. грн. - комісійні доходи за операціями на валютному ринку;
  - 1 612 тис. грн. комісійні доходи за послуги агента;
  - 2 024 тис. грн. - додаткові комісії з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру;
  - 380 тис. грн. - комісійні доходи за користування індивідуальними сейфами;
  - 1 тис. грн. - комісійні доходи за торговий еквайрінг.
- Сума рядка 3 колонки 5 складається:
- 1 325 тис. грн. - комісійні доходи за операціями на валютному ринку;
  - 722 тис. грн.- комісійні доходи за послуги агента;
  - 195 тис. грн. - додаткові комісії з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру;
  - 163 тис. грн. - комісійні доходи за користування індивідуальними сейфами.
- Сума рядка 3 колонки 6 складається:
- 2 167 тис. грн. - комісійні доходи за операціями на валютному ринку;
  - 1 267 тис. грн. комісійні доходи за послуги агента;
  - 448 тис. грн. - додаткові комісії з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру;
  - 273 тис. грн. - комісійні доходи за користування індивідуальними сейфами;
  - 4 тис. грн. - комісійні доходи за торговий еквайрінг.
- Сума рядка 8 колонки 3 складається:
- 1 007 тис. грн. - комісійні витрати за операціями з платіжними картками;
  - 4 тис. грн. – інші комісійні витрати.
- Сума рядка 8 колонки 4 складається:
- 1 044 тис. грн. - комісійні витрати за операціями з платіжними картками;
  - 105 тис. грн. - комісійні витрати за операціями овердрафт;
  - 1 тис. грн. – інші комісійні витрати.
- Сума рядка 8 колонки 5 складається:
- 475 тис. грн. - комісійні витрати за операціями з платіжними картками;
  - 105 тис. грн. - комісійні витрати за операціями овердрафт.
- Сума рядка 8 колонки 6 складається:
- 638 тис. грн. - комісійні витрати за операціями з платіжними картками;
  - 172 тис. грн. - комісійні витрати за операціями овердрафт;
  - 3 тис. грн. – інші комісійні витрати.

**Примітка 20. Операції з пов'язаними особами**

**Таблиця 20.1.** Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 30.06.2017 року  
(тис. грн.)

| 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 5,9 - 36 %) | -                                    | -                               | 576                              | -                    | 4 999                  |
| 2     | Резерв під заборгованість за кредитами                                      | -                                    | -                               | (2)                              | -                    | (13)                   |
| 3     | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка до 26 %)                        | 8 117                                | 7 165                           | 19 959                           | 1 217                | 28 115                 |
| 4     | Резерви за зобов'язаннями                                                   | -                                    | -                               | (7)                              | -                    | -                      |

**Таблиця 20.2.** Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.06.2017 року  
(тис. грн.)

| 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     | 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) | - | - |
| 6 | Адміністративні та інші витрати            | (1) |   |      |   |   |

**Таблиця 20.3.** Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2016 року

(тис. грн.)

| 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 %) | -                                    | -                               | 366                              | -                    | 5 033                  |
| 2     | Резерв під заборгованість за кредитами                                     | -                                    | -                               | (8)                              | -                    | (13)                   |
| 3     | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)                     | 185                                  | 10                              | 14 787                           | 584                  | 24 751                 |
| 4     | Резерви за зобов'язаннями                                                  | -                                    | -                               | (21)                             | -                    | (6)                    |

**Таблиця 20.4.** Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

(тис. грн.)

| 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     | Процентні доходи            | -                                    | -                               | 36                               | -                    | 8 125                  |
| 2     | Процентні витрати           | 5                                    | -                               | 2                                | -                    | 689                    |
| 3     | Комісійні доходи            | 4                                    | 6                               | 12                               | 6                    | 65                     |
| 4     | Відрахування до резерву під | -                                    | -                               | (8)                              | -                    | (13)                   |

|   |                                              |   |   |      |   |     |
|---|----------------------------------------------|---|---|------|---|-----|
|   | знецінення кредитів та коштів в інших банках |   |   |      |   |     |
| 5 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями   | - | - | (21) | - | (6) |

**Таблиця 20.5.** Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                           | 30.06.2017 |                         | 30.06.2016 |                         |
|-------|-----------------------------------------------|------------|-------------------------|------------|-------------------------|
|       |                                               | витрати    | нараховане зобов'язання | витрати    | нараховане зобов'язання |
| 1     | 2                                             | 3          | 4                       | 5          | 6                       |
| 1     | Поточні виплати працівникам                   | 6425       | -                       | 893        | -                       |
| 2     | Виплати по закінченні трудової діяльності     | -          | -                       | -          | -                       |
| 3     | Інші довгострокові виплати працівникам        | -          | -                       | -          | -                       |
| 4     | Виплати при звільненні                        | -          | -                       | -          | -                       |
| 5     | Виплати інструментами власного капіталу банку | -          | -                       | -          | -                       |

**Примітка 21. Події після звітної дати**

Після 30 червня 2017 року істотні події не відбувалися. Банк здійснює свою діяльність у звичайному режимі.