

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 30 червня 2020 року

Найменування статті	При- мітки	30.06.2020	31.12.2019
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	320 544	523 998
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 988 132	1 596 340
Інвестиції в цінні папери	4	1 113 575	1 542 118
Інвестиційна нерухомість		94 549	89 872
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		545	545
Відстрочений податковим актив		20 000	20 000
Основні засоби та нематеріальні активи		93 414	97 039
Активи з правом користування		21 660	22 515
Інші активи	6	17 379	5 120
Інші фінансові активи	7	26 376	14 448
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8	-	15 011
Усього активів		3 696 174	3 927 006
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	9	33 935	54 149
Кошти клієнтів	10	3 018 575	3 352 671
Похідні фінансові зобов'язання	13	203	411
Боргові цінні папери, емітовані банком	11	161	280
Резерви за зобов'язаннями	12	16 125	12 682
Зобов'язання з оренди		22 263	22 155
Інші зобов'язання		26 061	25 765
Інші фінансові зобов'язання	14	96 218	32 901
Субординований борг		105 552	100 496
Усього зобов'язань		3 319 093	3 601 510
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	300 000	300 000
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		61 585	24 146
Резервні та інші фонди банку		15 496	1 350
Усього власного капіталу		377 081	325 496
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 696 174	3 927 006

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ
СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати)
за 2 квартал 2020 року**

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Пр имі тк и	За 2 квартал 2020 року		За 2 квартал 2019 року	
			за 2 квартал 2020 року	наростаючим підсумком із початку 2020 року до 30.06.2020	за 2 квартал 2019 року	наростаючим підсумком із початку 2019 року до 30.06.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	17	133 135	260 805	101 757	190 909
2	Процентні витрати	17	(65 051)	(134 596)	(70 188)	(130 311)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	17	68 084	126 209	31 569	60 598
4	Комісійні доходи	18	33 868	76 674	53 740	103 920
5	Комісійні витрати	18	(4 658)	(9 995)	(4 057)	(7 918)
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		64 329	78 367	21 735	37 604
7	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		4 073	(2 675)	2 180	4 097
8	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		3 465	11 777	(373)	2 859
9	Чиста вигода/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(35 994)	(68 518)	(20 031)	(29 415)
10	Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших активів		(1 306)	(1 970)	(423)	1 269

11	Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		448	200	(2 879)	(3 763)
12	Інші операційні доходи	19	16 038	28 795	8 764	16 699
13	Витрати на виплати працівникам	20	(75 461)	(136 121)	(39 226)	(82 216)
14	Витрати зносу та амортизація	20	(8 356)	(16 831)	(7 975)	(12 613)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	20	(17 484)	(34 327)	(22 093)	(49 201)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		47 046	51 585	20 931	41 920
17	Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
18	Прибуток/(збиток) за 1 квартал 2020 року		47 046	51 585	20 931	41 920
19	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		47 046	51 585	20 931	41 920
20	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку за 1 квартал 2020 року в гривнях		156,82	171,95	69,77	139,73

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 2 квартал 2020 року

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2018 року		300 000	1 350	(20 797)	280 553
Усього сукупного доходу		-	-	41 920	41 920
Залишок на кінець 30.06.2019 року		300 000	1 350	21 123	322 473
Залишок на кінець 31.12.2019 року		300 000	1 350	24 146	325 496
Усього сукупного доходу		-	-	51 585	51 585
Резервні, інші фонди та резерви переоцінки		-	14 146	(14 146)	-
Залишок на кінець 30.06.2020 року		300 000	15 496	61 585	377 081

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за 2 квартал 2020 року

Найменування статті	Примітки	30.06.2020	30.06.2019
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	18	226 965	174 299
Процентні витрати, що сплачені	18	(135 223)	(129 378)
Комісійні доходи, що отримані	19	76 675	103 815
Комісійні витрати, що сплачені	19	(9 995)	(7 918)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		78 366	31 003
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(6 684)	298
Результат операцій з іноземною валютою		(2 675)	4 094
Інші отримані операційні доходи	20	28 795	16 699
Виплати на утримання персоналу, сплачені	21	(134 365)	(79 225)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	21	(34 328)	(46 734)
Податок на прибуток, сплачений		-	-
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		87 531	66 953
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	4	444 215	(152 091)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(422 973)	(232 933)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	1 366	(2 733)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(2 580)	-
Чисте	10	(15 881)	184 865

збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	(316 276)	48 867
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	13	3 576	4 170
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	12	(113)	(4 223)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		14 906	(8871)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(206 229)	(95 996)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(1 491)	(2 213)
Придбання нематеріальних активів		(3 463)	(4 827)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(4 954)	(7 040)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		7 729	4 669
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(203 454)	(98 367)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		523 998	439 712
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		320 544	341 345

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

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

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

Органами управління Банку є:

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

Кількість співробітників у Банку за станом на 30.06.2020 р. згідно штатного розкладу становила 513 осіб, за станом на 30.06.2019 р. становила 515 осіб.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

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

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 30.06.2020 року АТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 10 банками, в тому числі з одним банком-нерезидентом (ОАО «Белинвестбанк», м. Мінськ, Білорусь). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (34) та типу «Лоро» (12) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є:

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

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

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

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

Станом на 31 березня 2020 року загальна кількість працюючих відділень становила 31.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

Зміни в органах управління Банку протягом звітного періоду не відбувались.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

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

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Власники істотної участі у Банку на 30.06.2020 р.:

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

Опосередковані власники істотної участі в Банку:

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

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2020 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова

Примітка 2. Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за тримісячний період, що завершився 30 червня 2020 року, підготовлена у відповідності з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна (скорочена) фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2019 року.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів.

Фінансова звітність представлена в українських гривнях (грн.), а всі суми округлені до тисяч (тис. грн.), якщо не вказано інше.

Протягом 2 кварталу 2020 року відбулися зміни облікових оцінок, а саме збільшився вартісний критерій визнання основних засобів від 6 тис. грн.. до 20 тис. грн..

Заява про відповідність

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

Подання фінансової звітності

Банк подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Аналіз відшкодування або погашення активів і зобов'язань, із зазначенням тих, що погашаються або відшкодовуються протягом 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (оборотні / короткострокові) і більш ніж через 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (необоротні / довгострокові) представлений в примітці 16.

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

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких є добровільним у 2 кварталі 2020 року.

Оцінка політичної ситуації.

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

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

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

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2020 р.	31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	100 443	76 179
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	102 128	213 890
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	117 973	233 929
3.1	України	115 277	232 182
3.2	інших країн	2 696	1 747
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	320 544	523 998

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

Станом на 30.06.2020 р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ.

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

Таблиця 4.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2020 р.	31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	778 003
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	1 113 575	764 115
3	Усього цінних паперів	1 113 575	1 542 118

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2020 р.	31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	-	778 003

2	Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	-	778 003
---	---	---	---------

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2020 р.	31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Державні облігації	1 113 575	764 115
2	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1 113 575	764 115

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Інвестиції в цінні папери» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)»

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

- 30 червня 2020 року складає 29 274 тис. грн.
- 31 грудня 2019 року складає 8 891 тис. грн.

Цінні папери, які надані у вигляді забезпечення станом на кінець дня 30.06.2020 р. відсутні.

Таблиця 4.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 30.06.2020

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	8
1	Державні облігації	1 113 575	1 113 575
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	1 113 575	1 113 575

Таблиця 4.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 31.12.2019

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	8
1	Державні облігації	764 115	764 115
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	764 115	764 115

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 987 940	1 595 251
2	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	192	1 089
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 988 132	1 596 340

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	1 189 613	763 385
2	Кредити, надані фізичним особам	627 428	577 546
3	Іпотечні кредити	426 490	430 712
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(255 591)	(176 392)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 987 940	1 595 251

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

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

- 31 червня 2020 року складає 81 145 тис. грн;
- 31 грудня 2019 року складає 40 940 тис. грн.

Таблиця 5.3. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити, надані фізичним особам	192	1 089
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю	192	1 089

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

Примітка 6. Інші активи

Таблиця 6.1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	4 947	448
2	Передоплата за послуги	1 122	251
3	Дорогоцінні метали	621	575
4	Витрати майбутніх періодів	2 565	3 545
5	Запаси	322	296
6	Активи (запаси), набуті в результаті стягнення	9183	-
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	147	155
8	Резерв під знецінення інших активів	(1 528)	(150)
9	Усього інших активів за мінусом резервів	17 379	5 120

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

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 30.06.2020 року

(тис. грн.)				
Ря-док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 31.12.2019	(130)	(20)	(150)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(845)	(533)	(1 378)
3	Залишок станом на 30.06.2020	(975)	(553)	(1 528)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2019 року

(тис. грн.)				
Ря-док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 31.12.2018	(130)	(1 735)	(1 865)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	1 715	1 715
3	Залишок станом на 31.12.2019	(130)	(20)	(150)

Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 7.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	30.06.2020	31.12.2019
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		5 206	1 020
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		13 726	13 704
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		9 322	3 101
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам		5 052	3 369
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами		1 924	1 766
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями		807	497
7	Кошти в розрахунках в інших банках		5 154	5 154
8	Інші фінансові активи		-	57
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(14 815)	(14 220)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		26 376	14 448

Станом на 30.06.2020 року сума рядка 7 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», ПАТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК».

Сума рядка 7 станом на 31.12.2019 враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», ПАТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК».

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 30.06.2020 року

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	(13 704)	(516)	(14 220)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(595)	(595)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(13 704)	(1 111)	(14 815)

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	(13 704)	(7 137)	(20 841)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(738)	(738)
3	Списання за рахунок резерву	-	6 019	6 019
4	Залишок за станом на кінець періоду	(13 704)	(516)	(14 220)

Примітка 8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**Таблиця 8. 1 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття на 30.06.2020 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Нерухоме майно утримуване для продажу	-	15 011
2	Усього необоротні активи, утримувані для продажу	-	15 011

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

У 2 кварталі 2020 року Банком здійснено перекласифікацію статті «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття». Відповідно до рекомендацій НБУ частину необоротних активів у розмірі 5 828 тис. грн. переведено до статті «Інвестиційна нерухомість», інша частина у розмірі 9 183 тис. грн. переведена до статті балансу «Інші активи» в частині «Активи (запаси), набуті в результаті стягнення».

Примітка 9. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від інших банків, за операціями РЕПО	9 935	54 149
2	Кредити, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	24 000	-
3	Усього коштів інших банків	33 935	54 149

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

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

- 30 червня 2020 року складає 2 тис.грн.;
- 31 грудня 2019 року складає 336 тис.грн.

У першому кварталі 2020 року не відбувалось невиконання будь-яких зобов'язань Банку перед іншими банками. Станом на звітну дату відсутні надані Банком третім особам своїх зобов'язань, як забезпечення за отриманими коштами від інших банків, отримані у забезпечення за кредитними операціями депозити інших банків.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	351	302
1.1	Поточні рахунки	351	302
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	1 773 161	2 095 345
2.1	Поточні рахунки	922 342	1 480 957
2.2	Строкові кошти	449 031	614 388
2.3.	Кошти в розрахунках	401 788	-
3	Фізичні особи:	1 245 063	1 257 024
3.1	Поточні рахунки	269 282	337 250
3.2	Строкові кошти	950 159	919 774
3.3.	Кошти в розрахунках	25 622	-
4	Усього коштів клієнтів	3 018 575	3 352 671

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

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

- 30 червня 2020 року складає 13 156 тис. грн.
- 31 грудня 2019 року складає 12 100 тис. грн.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2020		31.12.2019	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
2	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	47 804	1,6%	71 102	2,12%

3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	84 130	2,8%	349 334	10,41%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	158 814	5,3%	349 692	10,42%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	11 430	0,4%	7 987	0,2%
6	Фізичні особи	1 245 063	41,2%	1 257 024	37,6%
7	Послуги зі страхування	97 128	3,2%	140 668	4,2%
8	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	27 655	0,9%	23 515	0,7%
9	Надання інформаційних послуг	13 372	0,4%	4 053	0,12%
10	Надання фінансових послуг	61 146	2%	47 638	1,42%
11	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	3 929	0,1%	4 519	0,13%
12	Кошти нерезидентів юридичних осіб	121 760	4%	18 458	0,5%
13	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	788 108	26,1%	862 312	25,7%
14	Рекламна діяльність	14 006	0,5%	4 443	0,13%
15	Виробництво транспортних засобів	118 611	4%	8 256	0,25%
16	Інші	225 619	7,5%	203 670	6,1%
17	Усього коштів клієнтів	3 018 575	100%	3 352 671	100%

Примітка 11. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 11.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	161	280
2	Усього	161	280

В 2 кварталі 2020 році АТ «КБ «ГЛОБУС» продовжив викуп іменних ощадних (депозитних) сертифікатів для фізичних осіб.

Станом на 30 червня 2020 року до складу статті «Боргові цінні папери, емітовані банком» входить:

- ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком – 161 тис. грн.
- нараховані витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком – 0 тис. грн.

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

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.06.2020 року

(тис. грн.)		
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	Залишок за станом на початок періоду	12 682
2	Формування та/або збільшення резерву	(200)
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	24 046
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(7 812)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(12 710)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	119
8	Залишок на кінець звітного періоду	16 125

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

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

Відповідно до укладених угод з клієнтами, термін закінчення гарантій та зобов'язань з кредитування 2020 – 2027 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 13. Похідні фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Похідні фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Переоцінка форвардних контрактів у цінних паперах	203	411
2	Усього	203	411

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

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання**Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання**

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	30.06.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	297	530
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	3
3	Кредитові суми до з'ясування	540	117
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	38 810	18 109
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	2 127	2 209
6	Кредиторська заборгованість за недіючими рахунками	1 752	1 089
7	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	239	69
8	Нараховані витрати	5	5
9	Кошти в розрахунках	5 501	10 770
10	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	46 947	-
11	Усього інших фінансових зобов'язань	96 218	32 901

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

Примітка 15. 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 31.12.2019 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 30.06.2020 року	300	300 000	300 000

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

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

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

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

Привілеї та обмеження відсутні.

Опціони і контракти з продажу відсутні.

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

Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

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

Таблиця 16.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)								
Рядо к	Найменування статті	Прим ітки	30.06.2020			31.12.2019		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	320 544	-	320 544	523 998	-	523 998
2	Інвестиції в цінні папери	7	296 329	817 246	1 113 575	1 111 790	430 328	1 542 118
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 129 762	858 370	1 988 132	1 078 367	517 973	1 596 340
4	Інвестиційна нерухомість	9	-	94 549	94 549	-	89 872	89 872
5	Дебіторська заборгованість щодо податку на прибуток		545	-	545	545	-	545
6	Відстрочений податковий актив		-	20 000	20 000	-	20 000	20 000
7	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	93 414	93 414	-	97 039	97 039
8	Активи з правом користування		20 019	1 641	21 660	2 566	19 949	22 515
9	Інші активи	11	17 379	-	17 379	5 120	-	5 120
10	Інші фінансові активи		26 376	-	26 376	14 448	-	14 448
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	-	-	-	-	15 011	15 011
12	Усього активів		1 810 954	1 885 220	3 696 174	2 755 799	1 190 172	3 927 006
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти банків	13	9 935	24 000	33 935	54 149	-	54 149
14	Кошти клієнтів	14	2 588 328	430 247	3 018 575	3 038 658	314 013	3 352 671
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	161	-	161	280	-	280
16	Резерви за зобов'язаннями	17	10 922	5 203	16 125	8 136	4 546	12 682
17	Зобов'язання з оренди		12 413	9 850	22 263	11 041	11 114	22 155
18	Інші зобов'язання	18	26 061	-	26 061	25 765	-	25 765
19	Інші фінансові зобов'язання		49 271	46 947	96 218	32 901	-	32 901
20	Похідні фінансові зобов'язання		203	-	203	411	-	411
21	Субординований борг	20	702	104 850	105 552	697	99 799	100 496
22	Усього зобов'язань		2 697 996	621 097	3 319 093	3 172 038	429 472	3 601 510

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.06.2020	30.06.2019
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
1	2	3	4
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	203 243	167 007
2	Кошти в інших банках	531	577
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	6	92
4	Боргові цінні папери	12 126	6 083
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	215 906	173 759
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
6	Кредити та заборгованість клієнтів	158	-
7	Боргові цінні папери	44 741	17 111
8	Інші	-	39
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	44 899	17 150
10	Усього процентних доходів	260 805	190 909
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
11	Строкові кошти юридичних осіб	(29 163)	(27 010)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(68 505)	(57 655)
13	Строкові кошти інших банків	(597)	(18 347)
14	Кредити рефінансування від НБУ	(263)	-
15	Поточні рахунки	(29 425)	(21 201)
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	(2)	(29)
17	Зобов'язання з оренди	(1 755)	(1 422)
18	Інші	(4 886)	(4 647)
19	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(134 596)	(130 311)
20	Усього процентних витрат	(134 596)	(130 311)
21	Чистий процентний дохід/(витрати)	126 209	60 598

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

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2020	30.06.2019
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	37 726	75 087
2	Операції з цінними паперами	475	611
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	8 015	6 828
4	Комісійні доходи за послуги агента	182	501
5	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	8 881	7 413
6	Інші	794	565
7	Гарантії надані	20 601	12 915
8	Усього комісійних доходів	76 674	103 920
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
9	Розрахунково-касові операції	(6 738)	(5 387)
10	Операції з платіжними картками	(3 253)	(2 241)
11	Інші	(4)	(290)
12	Усього комісійних витрат	(9 995)	(7 918)
13	Чистий комісійний дохід/(витрати)	66 679	96 002

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

Примітка 19. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2020	30.06.2019
1	2	4	5
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	466	465
2	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	628	625
3	Дохід від послуг з питань кредитування	1 789	1 968
4	Доходи від агентських послуг зі страхування	10 809	10 302
5	Доходи від консультаційних послуг	-	26
6	Отримані штрафи, пені	1 026	1 185
7	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	13 195	1 171
8	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	220	148
9	Дохід від продажу нематеріальних активів	-	2
10	Інші	662	807
11	Усього операційних доходів	28 795	16 699

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

про фінансові результати)».

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.06.2020	30.06.2019
1	Заробітна плата та премії	(121 554)	(71 993)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(14 042)	(9 831)
3	Інші виплати працівникам	(525)	(392)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(136 121)	(82 216)

Таблиця 20.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.06.2020	30.06.2019
1	Амортизація основних засобів	(4 485)	(3 835)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(4 231)	(4 096)
3	Амортизація інвестиційної нерухомості	(1 151)	(1 031)
4	Амортизація активів з права користування	(6 964)	(3 651)
5	Усього витрат на амортизацію	(16 831)	(12 613)

Таблиця 20.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2020	30.06.2019
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(7 690)	(7 699)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(8)	(2 782)
2	Професійні послуги	(1 315)	(1 337)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(568)	(535)
5	Витрати із страхування	(267)	(3 413)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5 799)	(4 958)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(405)	(1 864)
8	Господарські витрати	(1 092)	(1 530)
9	Послуги процесінгового центру	(1 115)	(962)
9	Інші адміністративні витрати	(517)	(3 903)
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС	(532)	(327)
12	Штрафи, пені, що сплачені банком	-	(3)
13	Негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(6)
14	Витрати на охорону	(282)	(434)
15	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(6 696)	(13 358)

16	Зменшення корисності інвестиційної нерухомості	-	(37)
17	Інші	(8 041)	(6 053)
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(34 327)	(49 201)

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

Примітка 21. 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 21.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.06.2020 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
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	78 541	124 860	57 404	-	260 805
2	Комісійні доходи	59 316	14 747	2 611	-	76 674
3	Інші операційні доходи	12 953	773	-	15 069	28 795
4	Усього доходів сегментів	150 810	140 380	60 015	15 069	366 274
5	Процентні витрати	(54 007)	(75 109)	(861)	(4 619)	(134 596)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(32 655)	(35 863)	-	-	(68 518)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(1 970)	-	-		(1 970)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	78 367	-	78 367
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(2 675)	-	(2 675)

11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	11 777	-	11 777
12	Комісійні витрати	-	(5 468)	(4 527)	-	(9 995)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	200	-	-	-	200
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(187 279)	(187 279)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	62 378	23 940	142 096	(176 829)	51 585

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

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 2 кварталі 2020 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.06.2019 року
(тис. грн.)

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

	валютою					
12	Комісійні витрати	(4 751)		(3 167)	-	(7 918)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(3 763)	-	-	-	(3 763)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(144 031)	(144 031)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	99 499	37 791	50 148	(145 518)	41 920

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

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 31.03.2020 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
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 039 910	948 222	1 231 548	230 168	3 449 848
2	Нерозподілені активи	-	-	-	246 326	246 326
3	Усього активів	1 039 910	948 222	1 231 548	476 494	3 696 174
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	1 773 511	1 245 225	33 935	105 552	3 158 223
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	160 870	160 870
6	Усього зобов'язань	1 773 511	1 245 225	33 935	266 422	3 319 093

За рядком 4 колонка 6 «Інші сегменти та операції» відображено субординований борг.

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

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

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2019 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
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	657 019	939 320	1 776 047	229 971	3 602 357
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	15 011	15 011
3	Нерозподілені активи	-	-	-	309 638	309 638
4	Усього активів	657 019	939 320	1 776 047	554 620	3 927 006
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	2 108 329	1 257 304	54 149	100 496	3 520 278
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	81 232	81 232
7	Усього зобов'язань	2 108 329	1 257 304	54 149	181 728	3 601 510

Таблиця 21.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2020 року			2019 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	366 274	-	366 274	653 512	-	653 512
2	Основні засоби	187 963	-	187 963	186 911	-	186 911

Примітка 22. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 2 кварталі 2020 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 20 справ, на загальну суму 18 035 тис. грн.:

- 1 (одна) справа за позовом до Банку про визнання недійсним іпотечного договору;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про стягнення безпідставно набутих коштів;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про часткове визнання договору недійсним;
- 2 (дві) справи за позовом до Банку про стягнення коштів за банківською гарантією;
- 2 (дві) справи за позовом до Банку про визнання договору поруки припиненим;
- 3 (три) справи за позовом до Банку про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про визнання оцінки не дійсною;
- 1 (одна) справи за позовом до Банку про визнання договору припиненим, зняття заборони вчинення реєстраційних дій;
- 7 (одна) справа за позовом до Банку про визнання договору недійсним;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про визнання недійсним свідоцтва про право на власності.

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

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 30 червня 2020 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням нематеріальних активів становлять 4 784 тис. грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

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

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

Станом на 30 червня 2020 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 504 157 тис. грн. та складається з:

- ризикових (безвідкличних) – 9 006 тис. грн.,
- безризикових (відкличних) – 495 151 тис. грн.

Таблиця 22.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	504 157	580 735
2	Гарантії видані	970 230	601 289
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(4 773)	(4 906)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 469 614	1 177 118

Таблиця 22.2. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	30.06.2020		31.12.2019	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26 974	24 000	54 149	54 167
2	Майнові права на грошові кошти	15 374	15 374	4 504	4 504
3	Усього	42 348	39 374	58 653	58 671

Примітка 23. Похідні фінансові інструменти

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

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

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

Таблиця 23.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2020		31.12.2019	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	4	5	6	7
1	Форвардні контракти	-	203	56	412
2	Контракти СВОП	-	-	-	-
3	Чиста справедлива вартість	-	203	-	356

Облік хеджування

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

Примітка 24. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 24.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 30.06.2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	320 544	-	320 544
2	Інвестиції в цінні папери	-	1 113 575	1 113 575
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 987 940	192	1 988 132
3.1	кредити юридичним особам	1 039 910	-	1 039 910
3.2	кредити фізичним особам	525 291	192	525 483
3.3	іпотечні кредити фізичним особам	422 739	-	422 739
4	Інші фінансові активи:	26 376	-	26 376
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 206	-	5 206
4.2	кошти в розрахунках в інших банках	5 154	-	5 154
4.3	дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	9 322	-	9 322
4.4	дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	5 052	-	5 052
4.4	інші фінансові активи	1 642	-	1 642
5	Усього фінансових активів	2 334 860	1 113 767	3 448 627

Таблиця 24.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	523 998	-	523 998
2	Інвестиції в цінні папари	778 003	764 115	1 542 118
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 595 251	1 089	1 596 340
3.1	кредити юридичним особам	657 020	-	657 020
3.3	кредити фізичним особам	508 681	1 089	509 770
3.6	іпотечні кредити фізичним особам	429 550	-	429 550
4	Інші фінансові активи:	14 448	-	14 448
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	3 101	-	3 101
4.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 020	-	1 020
4.3	кошти в розрахунках в інших банках	5 154	-	5 154
4.4	інші фінансові активи	5 173	-	5 173
5	Усього фінансових активів	2 911 700	765 204	3 576 904

Примітка 25. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 30.06.2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	254	40	2 950	229
2	Резерв під заборгованість за кредитами	16	1	7	15
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	567	1 084	10 370	16 798
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	60 440	-	45 112	-

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2 квартал 2020 року (тис. грн.)

	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	-	30	-
2	Процентні витрати	(1 338)	(2)	(1 137)	(133)
3	Комісійні доходи	1	2	3	5
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1)	-	(4)	-

Таблиця 25.3. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	40	1 529	230
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	25	15
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	8 929	965	16 104	21 747
4	Субординований борг	60 456	-	40 040	-

Таблиця 25.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2 квартал 2019 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 25.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2020 року		2 квартал 2019 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	22 755	4 022	17 073	3 845

Примітка 26. Події після звітної дати

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 2 квартал 2020 року, що закінчився 30 червня 2020 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося. Нетипових операцій, які б могли вплинути на активи, зобов'язання і капітал або потоки грошових коштів, Банк не здійснював.

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2020 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова