

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 березня 2018 року

Найменування статті	При- мітки	31.03.2018	31.12.2017
2	3	4	5
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	407 323	307 327
Кредити та заборгованість клієнтів	7	1 426 270	1 218 678
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4	275 526	520 688
Похідні фінансові активи	5	74	-
Інвестиційна нерухомість	8	252 587	256 507
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		340	340
Відстрочений податковим актив		20 000	20 000
Основні засоби та нематеріальні активи	9	85 615	72 713
Інші активи	10	28 507	29 827
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		5 186	5 186
Усього активів		2 501 428	2 431 265
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	44 450	1
Кошти клієнтів	12	1 882 206	1 936 994
Похідні фінансові зобов'язання	15	1 026	118
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	25 461	20 257
Інші залучені кошти		58 029	59 961
Резерви за зобов'язаннями	14	13 727	9 211
Інші зобов'язання	16	113 393	40 327
Субординований борг		60 412	60 441
Усього зобов'язань		2 198 704	2 127 310
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	300 000	300 000
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		2 724	3 955
Усього власного капіталу		302 724	303 955
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 501 428	2 431 265

Затверджено до випуску та підписано 26 квітня 2018 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ
СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2018 року**

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	За 1 квартал 2018 року		За 1 квартал 2017 року	
			за 3 місяці 2018 року	наростаючим підсумком із початку 2018 року до 31.03.2018	за 3 місяці 2017 року	наростаючим підсумком із початку 2017 року до 31.03.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	19	74 155	74 155	49 210	49 210
2	Процентні витрати	19	(57 104)	(57 104)	(40 596)	(40 596)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		17 051	17 051	8 614	8 614
4	Комісійні доходи	20	40 440	40 440	21 275	21 275
5	Комісійні витрати	20	(2 759)	(2 759)	(1 544)	(1 544)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 571)	(1 571)	(679)	(679)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		9 405	9 405	18 707	18 707
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		4 334	4 334	1 122	1 122
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(18 050)	(18 050)	(6 555)	(6 555)
10	Інші операційні доходи	21	6 941	6 941	1 625	1 625
11	Витрати на виплати працівникам	22	(32 696)	(32 696)	(16 300)	(16 300)
12	Витрати зносу та амортизація	22	(2 855)	(2 855)	(1 485)	(1 485)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	22	(21 477)	(21 477)	(14 183)	(14 183)
14	Прибуток/(збиток)		(1 237)	(1 237)	10 597	10 597

	до оподаткування					
15	Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
16	Прибуток/(збиток) за 1 квартал 2018 року		(1 237)	(1 237)	10 597	10 597
17	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(1 237)	(1 237)	10 597	10 597
18	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку за 1 квартал 2018 року в гривнях		(4,12)	(4,12)	35,33	35,33

Затверджено до випуску та підписано 26 квітня 2018 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 2017 рік**

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3		4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2016 року		160 000	140 000	60 015	(68 992)	291 023
<i>Скоригований залишок на початок 01.01.2017 року</i>		160 000	140 000	60 015	14 951	291 023
Незареєстрований статутний капітал		140 000	(140 000)	-	-	-
Усього сукупного доходу		-	-	-	10 597	10 597
<i>Залишок на кінець 31.03.2017 року</i>		300 000	-	60 015	(58 395)	301 620
Залишок на кінець 31.12.2017 року		300 000	-	-	17 428	317 428
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	(13 467)	(13 467)
Усього сукупного доходу		-	-	-	(1 237)	(1 237)
Розподіл прибутку		-	--	-	-	-
Залишок на кінець 31.03.2018 року		300 000	-	-	2 724	302 724

Затверджено до випуску та підписано 26 квітня 2018 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за 1 квартал 2018 року

Найменування статті	Примітки	31.03.2018	31.03.2017
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	19	77 177	52 195
Процентні витрати, що сплачені	19	(50 710)	(39 534)
Комісійні доходи, що отримані	20	40 440	21 275
Комісійні витрати, що сплачені	20	(2 759)	(1 544)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(32)	2 525
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(288)	(770)
Результат операцій з іноземною валютою		9 405	19 830
Інші отримані операційні доходи	21	6 453	1 625
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(31 546)	(15 089)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	22	(24 332)	(10 451)
Податок на прибуток, сплачений		-	-
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		23 808	30 062
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4	237 456	21 228
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	(39 158)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	(221 690)	(106 669)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	10	851	(6 904)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	11	44 385	86 337
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	12	(54 510)	44 383
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	4 355	110

Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	13	5 042	(430)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	16	71 374	14 059
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		111 071	43 018
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційної нерухомості	8	-	(3 624)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	8	3 227	-
Придбання основних засобів	9	-	(1 820)
Придбання нематеріальних активів	9	(9 106)	(4 026)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(5 879)	(9 470)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання інших залучених коштів		-	(474)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	(474)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(5 196)	3 320
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		99 996	36 394
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		307 327	158 801
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		407 323	195 195

Затверджено до випуску та підписано 26 квітня 2018 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 ПАТ «КБ «ГЛОБУС» зареєстровано 29 листопада 2007 року, про що в Державному реєстрі банків внесено відповідний запис, та відповідно до якого видано Свідоцтво №320.

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

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

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

Органами управління Банку є:

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

Кількість співробітників у Банку за станом на 31.03.2018 р. згідно штатного розкладу становила 480 осіб, за станом на 31.03.2017 р. становила 403 особи.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

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

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

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

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

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

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

валютних операцій від 26.10.2011 №240;

- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- операції, пов'язані з депозитарною діяльністю зберігача цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфу;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

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

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

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

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

Станом на 31.03.2018 року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 14 банками, в тому числі з одним банком-нерезидентом (ОАО «Белинвестбанк», м. Мінськ, Білорусь). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (42) та типу «Лоро» (20) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є:

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

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

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

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

Станом на 31 березня 2018 року загальна кількість працюючих відділень становила 31:

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

ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

Протягом 1 кварталу 2018 року по відношенню до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не застосовувалися будь-які обмеження щодо володіння активами і не відбувалося припинення окремих їх видів.

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

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

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

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

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

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

У Банку діють наступні колегіальні органи:

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

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

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

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

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Власники істотної участі у Банку на 31.03.2018 р.:

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

Опосередковані власники істотної участі в Банку:

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

фізична особа Сильнягіна Олена Анатоліївна - через володіння 50,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН»;

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

Затверджено до випуску та підписано 26 квітня 2018 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова

Примітка 2. Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за тримісячний період, що завершився 31 березня 2018 року, підготовлена у відповідності з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність».

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

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

Заява про відповідність

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

Подання фінансової звітності

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

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

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких є добровільним у 1 кварталі 2018 року.

Оцінка політичної ситуації.

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

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

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

Вплив на фінансову звітність при переході на МСФЗ 9

У таблиці нижче наводиться звірка балансової вартості фінансових активів за попередніми категоріями оцінки відповідно до МСФЗ (IAS) 39 з їх новими категоріями оцінки, прийнятими при переході на МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 р.:

	Категорія оцінки		Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017) з врахуванням резерву	Резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Вплив				Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018) з врахуванням резерву	Резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)
	МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9			Переоцінка		Рекласифікація			
					Очікувані кредитні збитки	Інше	Обов'язкова	Добровільна		
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кореспондентські рахунки в інших банках	Оцінювані за амортизованою вартістю	157 808	-	-				157 808	-
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Торгові цінні папери	Оцінювані за справедливою вартістю через Прибутки/Збитки	520 688	-	-				520 688	-
Кредити та аванси клієнтам	Позики ФО	Оцінювані за амортизованою вартістю	511 127	(17 910)	3 107				514 234	(14 803)
	Позики ЮО	Оцінювані за амортизованою вартістю	721 185	(130 020)	(16 741)				704 444	(146 761)
	Усього Кредити та аванси клієнтам	Оцінювані за амортизованою вартістю	1 232 312	(147 930)	(13 634)				1 218 678	(161 564)
Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість	Оцінювані за амортизованою вартістю	1 341	(689)	1				1 342	(688)
	Усього Інші фінансові активи	Оцінювані за амортизованою вартістю	1 341	(689)	1				1 342	(688)
Усього фінансові активи	Усього фінансові активи		1 912 149	(148 619)	(13 633)				1 912 149	(162 252)
	Категорії оцінки		Балансова вартість фінансових зобов'язань згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Резерв (369 група) згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Вплив				Балансова вартість фінансових зобов'язань згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)	Резерв (369 група) згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)
	МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9			Переоцінка		Рекласифікація			
					Очікувані кредитні збитки	Інше	Обов'язкова	Добровільна		

Фінансові зобов'язання	Надані гарантії	Оцінювані за справедливою вартістю через Прибутки/Збитки	276 698	(4 359)	611	-	-	-	276 698	(3 748)
	Інші фінансові зобов'язання	Оцінювані за амортизованою вартістю	277 667	(2 286)	(451)				277 667	(2 737)
	Усього фінансові зобов'язання		554 365	(6 645)	160				554 365	(6 485)

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

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

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

Оскільки перерахунок порівняльної інформації за попередній звітний період (2017 рік) під час застосування МСФЗ 9 не вимагається, такий перерахунок Банк не здійснює.

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

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	31.03.2018 р.	31.12.2017 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	60 863	69 779
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	77 934	79 740
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	268 526	157 808
3.1	України	264 641	157 792
3.2	інших країн	3 885	16
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	407 323	307 327

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

Станом на 31.03.2018 р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ.

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

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні облигації	275 526	405 570
2	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	-	115 118
3	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	275 526	520 688
4	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	275 526	520 688

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

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

- 31 березня 2018 року складає 7 320 тис грн.
- 31 грудня 2017 року складає 15 278 тис. грн.

Таблиця 4.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів на 31.03.2018 року

Рядок	Назва статті	Державні облигації	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	275 526	275 526
1.1	державні установи та підприємства	275 526	275 526
2	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	275 526	275 526

Цінні папери, які надані у вигляді забезпечення станом на кінець дня 31.03.2018 р. відсутні.

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів на 31.12.2017 року

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

Примітка 5. Похідні фінансові активи

Станом на 31.03.2018 року у статті «Похідні фінансові активи» відображена переоцінка форвардних контрактів у цінних паперах в розмірі 74 тис. грн.

Примітка 6. Кошти в інших банках

Станом на 31.03.2018 року Банк не розміщував кошти в інших банках. Резерв під знецінення «Коштів в інших банках» у звітному кварталі не формувався.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	920 818	839 940
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	9 103	11 265
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	270 838	185 606
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	95 193	58 656
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	307 503	284 775

6	Резерв під знецінення кредитів	(177 185)	(161 564)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	1 426 270	1 218 677

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 5 «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

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

- 31 березня 2018 року складає 29 804 тис. грн;
- 31 грудня 2016 року складає 29 273 тис. грн.

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

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.03.2018 року

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду згідно МСФЗ 39	(127 945)	(2 075)	(4 347)	(5 372)	(8 191)	(147 930)
2	Вплив від застосування МСФЗ 9	(16 740)	-	3 679	822	(1 395)	(13 634)
3	Залишок за станом на початок періоду згідно МСФЗ 9	(144 685)	(2 075)	(668)	(4 550)	(9 586)	(161 564)
4	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	(11 444)	(594)	(307)	(2 313)	(837)	(15 495)
5	Нарахування невизнаних відсотків	(112)	-	-	-	(21)	(133)
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	7	-	-	-	-	7
5	Залишок за станом на кінець періоду	(156 234)	(2 669)	(975)	(6 863)	(10 444)	(177 185)

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

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

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2017 року

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	(138 842)	(1 844)	(466)	(1 235)	(12 212)	(154 599)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	10 887	(231)	(3 881)	(4 137)	3 995	6 633
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	26	26
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	10	-	-	-	-	10
5	Залишок за станом на кінець періоду	(127 945)	(2 075)	(4 347)	(5 372)	(8 191)	(147 930)

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.03.2018 року

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок 2018 року	186 473	70 034	256 507
1.1	Первісна вартість	275 389	71 825	347 214
1.2	Знос		(1 437)	(1 437)
1.3	Зменшення корисності	(88 916)	(354)	(89 270)
2	Амортизація	-	(573)	(573)
3	Вибуття	-	(3 346)	-
4	Залишок станом на 31.03. 2018 року	186 473	66 115	252 587
4.1	Первісна вартість з урахуванням зменшення корисності	186 473	68 125	254 597
4.2	Знос	-	(2 009)	(2 009)

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

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

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

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

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

Таблиця 8.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.12.2017 року

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

Таблиця 8.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Ря- док	Суми доходів і витрат	на 31.03.2018	на 31.03.2017
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	325	121

2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	231	83
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	17	3

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи на 31.03.2018 року

Рядо к	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транс- портні засоби	Інстру- менти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок 2017р.:	54 073	1 819	-	449	216	927	503	3 627	61 614
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	74 202	5 977	490	1 812	674	7 125	503	6 653	97 436
1.2	Знос на початок звітного 2017р.	(20 129)	(4 158)	(490)	(1 363)	(458)	(6 198)	-	(3 026)	(35 822)
2	Надходження	-	2 518	1 982	908	321	3 055	3 715	845	13 344
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	2 402	623	-	46	-	1 800	-	2 932	7 803
4	Інші переведення	1 403	-	-	-	-	-	-	-	1 403
5	Вибуття	-	(221)	(271)	(59)	(72)	(290)	(4 165)	(11)	(5 089)
6	Амортизаційні відрахування	(3 181)	(343)	68	(64)	(32)	(2 360)	-	(450)	(6 362)
7	Балансова вартість на кінець 2017 р (на початок 2018р.)	54 697	4 396	1 779	1 280	433	3 132	53	6 943	72 713
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	78 007	8 897	2 201	2 707	923	11 690	53	10 419	114 897
7.2	Знос на кінець звітного 2017р. (на початок 2018р.)	(23 310)	(4 501)	(422)	(1 427)	(490)	(8 558)	-	(3 476)	(42 184)
8	Надходження	-	939	-	56	-	367	14 908	8 733	25 003

9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	46	226	-	-	-	198	-	741	1 211
10	Вибуття	-	-	-	-	-	(2)	(11 149)	-	(11 151)
11	Амортизаційні відрахування	(772)	(227)	(99)	(67)	(31)	(569)	-	(395)	(2 160)
12	Балансова вартість на кінець звітнього 31.03.2018р.	53 971	5 334	1 680	1 269	402	3 126	3812	16 021	85 615
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	78 053	10 062	2 201	2 763	923	12 253	3 812	19 893	129 960
12.2	Знос на 31.03.2018	(24 082)	(4 728)	(521)	(1 494)	(521)	(9 127)	-	(3 872)	(44 345)

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

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

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не має:

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

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

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить

- на 31.03.2018 року 13189 тис. грн.;
- на 31.12.2017 року 12910 тис. грн.

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

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

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.03.2018	31.12.2017
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	159
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		4 977	4 543
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		13	-
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання		2 977	2 444
5	Дебіторська заборгованість у банках		13 704	13 704
6	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам		6 085	7 804
7	Дебіторська заборгованість за нарахованими комісіями за розрахунково-касовим обслуговуванням клієнтів		872	1 176
8	Інші активи		392	858
9	Дебіторська заборгованість з придбання активів		732	504
10	Передоплата за послуги		185	73
11	Дорогоцінні метали		685	939
12	Витрати майбутніх періодів		11 725	11 920
13	Запаси		102	95
14	Резерв під знецінення інших активів		(13 946)	(14 392)
15	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		28 507	29 827

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

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

Станом на 31.03.2018 року сума рядка 4 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК», ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», ПАТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК» та в ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР».

Станом на 31.12.2017 року сума рядка 4 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК», ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», ПАТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК» та в ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР».

Сума рядка 8 колонки 4 складається:

- 2 тис. грн. - розрахунки з працівниками Банку;
- 86 тис. грн. - комісії за депозитарне обслуговування;
- 304 тис. грн. - нараховані доходи з оперативної оренди приміщення та землі.

Сума рядка 8 колонки 5 складається:

- 4 тис. грн. - розрахунки з працівниками Банку;
- 73 тис. грн. - комісії за депозитарне обслуговування;
- 781 тис. грн. - нараховані доходи з оперативної оренди приміщення.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.03.2018 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість у банках	Дебіторська заборгованість за нарахованими комісіями за розрахунково-касовим обслуговуванням клієнтів	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду за МСФЗ 39	(13 704)	(689)	(14 393)
2	Вплив від застосування МСФЗ 9	-	1	1
3	Залишок за станом на початок періоду за МСФЗ 9	(13 704)	(688)	(14 392)
4	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	446	446
5	Залишок за станом на кінець періоду	(13 704)	(242)	(13 946)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2017 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок	(13 704)	(391)	(14 095)

	періоду			
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(348)	(348)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	50	50
4	Залишок за станом на кінець періоду	(13 704)	(689)	(14 393)

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

Примітка 11. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	1	1
2	Кредити, що отримані від інших банків, за операціями РЕПО	44 449	-
3	Усього коштів інших банків	44 450	1

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

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

- 31 березня 2018 року складає 64 тис.грн.;
- 31 грудня 2017 року складає 0 тис.грн.

В 2017 році та у першому кварталі 2018 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 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	3 867	3 911
1.1	Поточні рахунки	1 012	1 019
1.2	Строкові кошти	2 855	2 892
2	Інші юридичні особи	787 966	962 946
2.1	Поточні рахунки	438 639	636 629

2.2	Строкові кошти	349 327	326 317
3	Фізичні особи:	1 090 373	970 137
3.1	Поточні рахунки	197 971	157 229
3.2	Строкові кошти	892 402	812 908
4	Усього коштів клієнтів	1 882 206	1 936 994

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

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

- 31 березня 2018 року складає 10 748 тис. грн.
- 31 грудня 2017 року складає 11 353 тис. грн.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		31.03.2018		31.12.2017	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	0	0	0	0
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	37 261	1,98%	31 284	1.62%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	83 946	4,46%	128 645	6.64%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	137 014	7,28%	267 758	13.82%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	8 170	0,4%	5 754	0.30%
6	Фізичні особи	1 090 373	57,9%	970 137	50.08%
7	Послуги зі страхування	207 670	11%	232 329	11.99%
8	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	44 006	2,34%	16 905	0.87%
9	Надання інформаційних послуг	6 799	0,3%	10 092	0.56%
10	Надання фінансових послуг	81 591	4,33%	46 412	2.4%
11	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	2 901	0,15%	2 043	0.1%
12	Кошти нерезидентів юридичних осіб	5 191	0,28%	762	0.04%
13	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	83 494	4,44%	118 654	6,12%
14	Рекламна діяльність	10 945	0,58%	8 591	0,44%
15	Виробництво транспортних засобів	64	0%	24 164	1,25%
16	Виробництво готових металевих виробів	11 337	0,63%	15 693	0,8%
17	Інші	71 444	3,83%	57 771	2,97%
18	Усього коштів клієнтів	1 882 206	100%	1 936 994	100%

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням:

- за кредитними операціями – 33 281 тис. грн.;
- за безвідкличними зобов'язаннями – 36 892 тис. грн.

Балансова вартість забезпечених зобов'язань складає 104 686 тис. грн., активами, що надані в заставу, є майнові права на ОВДП в розмірі 105 466 тис. грн.

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 13.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	25 461	20 257
2	Усього	25 461	20 257

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

Станом на 31 березня 2018 року до складу статті «Боргові цінні папери, емітовані банком» входить:

- ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком – 25 114 тис. грн.
- нараховані витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком – 347 тис. грн.

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

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.03.2018 року

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	4
1	Залишок за станом на початок періоду за МСФЗ 39	9 371
2	Вплив від застосування МСФЗ 9	(160)
3	Залишок за станом на початок періоду за МСФЗ 9	9 211
4	Формування та/або збільшення резерву	3 002
5	Комісії, отримані за виданими гарантіями	4 285
6	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(2 419)
7	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(163)
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(27)
9	Інший рух	(162)
10	Залишок на кінець звітного періоду	13 727

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

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

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

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

Примітка 15. Похідні фінансові зобов'язання

Станом на 31.03.2018 року у статті «Похідні фінансові зобов'язання» відображена переоцінка форвардних контрактів у цінних паперах в розмірі 1 026 тис. грн., станом на 31.12.2017 - переоцінка форвардних контрактів купівлі-продажу іноземної валюти у розмірі 118 тис. грн.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.12.2017
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	53	272
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	48 913	11 764
3	Розрахунки за цінні папери для клієнтів	11	11
4	Кредиторська заборгованість із забезпечення випуску електронних грошей	8 500	8 500
5	Кредитові суми до з'ясування	878	5
6	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	38 008	2 971
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	156	2 226
8	Кредиторська заборгованість за операціями з переказів через платіжні системи (комісія)	25	67
9	Кредиторська заборгованість за операціями з переказів через платіжні системи (розрахунки)	588	93
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками депозитарної установи	4	4
11	Кредиторська заборгованість за недіючими	1 078	1 078

	рахунками		
12	Кредиторська заборгованість з грошової застави за ключи від індивідуальних сейфів	284	242
13	Нараховані витрати	46	17
14	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 100	4 380
15	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 717	6 276
16	Кредиторська заборгованість з придбання активів	26	5
17	Доходи майбутніх періодів	2 317	1 866
18	Інші зобов'язання	689	550
19	Усього інших фінансових зобов'язань	113 393	40 327

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

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

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на кінець дня 31.12.2017 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 31.03.2018 року	300	300 000	300 000

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

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

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

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

Привілеї та обмеження відсутні.

Опціони і контракти з продажу відсутні.

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

Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.03.2018			31.12.2017		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3	407 323	-	407 323	307 327	-	307 327
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4	275 526	-	275 526	520 688	-	520 688
3	Похідні фінансові активи	5	74	-	74	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	7	481 520	944 750	1 426 270	663 420	555 258	1 218 678
5	Інвестиційна нерухомість	8	-	252 587	252 587	-	256 507	256 507
6	Дебіторська заборгованість щодо податку на прибуток		340	-	340	340	-	340
7	Відстрочений податковий актив		-	20 000	20 000	-	20 000	20 000
8	Основні засоби та нематеріальні активи	9	-	85 615	85 615	-	72 713	72 713
9	Інші активи	10	28 507	-	28 507	29 826	-	29 826
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	5 186	5 186	-	5 186	5 186
11	Усього активів		1 193 290	1 308 138	2 501 428	1 521 601	909 664	2 431 265
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								

12	Кошти банків	11	44 450	-	44 405	1	-	1
13	Кошти клієнтів	12	1 707 349	174 857	1 882 206	1 748 122	188 872	1 936 994
14	Похідні фінансові зобов'язання	15	1 026	-	1 026	118	-	118
15	Інші залучені кошти		58 029	-	58 029	59 961	-	59 961
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	25 142	319	25 461	20 257	-	20 257
17	Резерви за зобов'язаннями	14	11 591	2 136	13 727	8 576	795	9 371
18	Інші зобов'язання	16	113 393	-	113 393	40 327	-	40 327
19	Субординований борг		-	60 412	60 412	-	60 441	60 441
20	Усього зобов'язань		1 960 980	237 724	2 198 704	1 877 363	250 108	2 127 471

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.12.2017
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	63 131	43 808
2	Кошти в інших банках	104	279
3	Фінансові інструменти, що обліковуються через прибуток або збиток	10 910	5 121
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	10	2
5	Усього процентних доходів	74 155	49 210
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
6	Строкові кошти юридичних осіб	(8 114)	(7 132)
7	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(359)	(179)
8	Інші залучені кошти	(1 354)	(796)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(31 557)	(23 158)
10	Строкові кошти інших банків	(4 931)	(3 007)
11	Поточні рахунки	(9 465)	(5 001)

12	Інші	(1 324)	(1 323)
13	Усього процентних витрат	(57 104)	(40 596)
14	Чистий процентний дохід	17 051	8 614

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

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

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.03.2017
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	27 661	13 389
2	Операції з цінними паперами	144	147
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	3 412	1 378
4	Комісійні доходи за послуги агента	276	381
6	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	2 262	1 237
6	Інші	182	122
7	Гарантії надані	6 503	4 621
8	Усього комісійних доходів	40 440	21 275
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
9	Розрахунково-касові операції	(1 762)	(1 084)
10	Операції з платіжними картками	(991)	(458)
11	Інші	(6)	(2)
12	Усього комісійних витрат	(2 759)	(1 544)
13	Чистий комісійний дохід	37 681	19 731

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

Примітка 21. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.03.2017
1	2	4	5
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	337	121
2	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	325	312
3	Дохід від послуг з питань кредитування	-	66
4	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	314	-
5	Доходи від агентських послуг зі страхування	-	878
6	Доходи від консультаційних послуг	5 591	6
7	Отримані штрафи, пені	123	6
8	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	174	-
9	Інші	77	236
10	Усього операційних доходів	6 941	1 625

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

Сума рядка 9 колонки 4 складається:

- 67 тис. грн. - компенсація комунальних послуг;
- 1 тис. грн.- сума боргу стягнутого на користь Банку;
- 9 тис. грн. - інші доходи.

Сума рядка 9 колонки 5 складається:

- 24 тис. грн. - компенсація комунальних послуг;
- 212 тис. грн. - інші доходи.

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.03.2018	31.03.2017
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(32 696)	(16 300)
2	Амортизація основних засобів	11	(2 093)	(1 058)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	11	(762)	(427)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги		(490)	(381)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(3 322)	(1 878)

8	Професійні послуги		(3 917)	(2 346)
9	Витрати на маркетинг та рекламу		(262)	(205)
10	Витрати із страхування		(3 531)	(2 615)
11	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(2 961)	(1 720)
12	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна		(149)	(136)
13	Господарські витрати		(698)	(618)
14	Послуги процесінгового центру УкрКарт, МЮУ тощо		(524)	(19)
15	Інші адміністративні та інші операційні витрати		(4 811)	(4 026)
16	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС		(119)	(74)
17	Інші		(693)	(165)
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(57 028)	(31 968)

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

Сума рядка «Інші» колонки 4 складається:

- (224) тис. грн. - витрати на охорону;
- (94) тис. грн. - витрати на відрядження;
- (375) тис. грн. - витрати на штрафи, пені.

Сума рядка «Інші» колонки 5 складається:

- (107) тис. грн. - витрати на охорону;
- (58) тис. грн. - витрати на відрядження.

Примітка 23. 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 23.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.03.2018 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	72 475	36 338	12 333	390	121 536
1	Процентні доходи	37 875	25 256	11 024	-	74 155
2	Комісійні доходи	34 425	4 706	1 309	-	40 440
3	Інші операційні доходи	175	6 376	-	390	6 941
4	Усього доходів сегментів	72 475	36 338	12 333	390	121 536
5	Процентні витрати	(15 668)	(35 181)	(4 931)	(1 324)	(57 104)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(12 038)	(3 457)	-	-	(15 495)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	446	-	-	-	446
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	(1 571)	-	(1 571)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	9 405	-	9 405
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	4 334	-	4 334
12	Комісійні витрати	(1 852)	-	(907)	-	(2 759)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 519)	(482)	-	-	(3 001)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(8 425)	(2 961)	-	(45 642)	(57 028)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	32 419	(5 743)	18 663	(46 576)	(1 237)

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

У ПАТ «КБ «ГЛОБУС» в 1 кварталі 2018 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.03.2017 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	56 536	7 905	6 044	1 625	72 110
1	Процентні доходи	39 605	4 203	5 402	-	49 210
2	Комісійні доходи	16 931	3 702	642	-	21 275
3	Інші операційні доходи	-	-	-	1 625	1 625
4	Усього доходів сегментів	56 536	7 905	6 044	1 625	72 110
5	Процентні витрати	(10 538)	(24 932)	(3 803)	(1 323)	(40 596)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(6 009)	(359)	13 704	-	7 336
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(59)	-	-	(13 903)	(13 962)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	250	-	250
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через	-	-	(929)	-	(929)

	прибуток або збиток					
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	18 707	-	18 707
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	1 122	-	1 122
12	Комісійні витрати	-	-	(1 084)	(460)	(1 544)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	71	-	-	-	71
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(31 968)	(31 968)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	40 001	(17 386)	34 011	(46 029)	10 597

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

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 31.12.2017 р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	771 018	655 252	275 600	338 202	2 065 706
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	5 186	5 186
3	Усього активів сегментів	771 018	655 252	275 600	343 388	2 070 892
4	Нерозподілені активи	-	-	-	456 170	456 170
5	Усього активів	771 018	655 252	275 600	799 558	2 501 428
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	860 667	1 118 756	45 476	60 412	2 085 311

7	Усього зобов'язань сегментів	860 667	1 118 756	45 476	60 412	2 085 311
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	113 393	113 393
9	Усього зобов'язань	860 667	1 118 756	45 476	173 805	2 198 704

За рядком 6 «Інші сегменти та операції» відображено субординований борг.
До нерозподілених зобов'язань відноситься зобов'язання щодо поточного податку на прибуток та відстрочені податкові зобов'язання, що не розподіляється на сегменти.

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2017 року

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

Таблиця 23.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	1 квартал 2018 року			2017 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	121 536	-	121 536	394 670	110	394 780

2	Основні засоби	338 202	-	338 202	329 220	-	329 220
---	----------------	---------	---	---------	---------	---	---------

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 1 кварталі 2018 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 10 справ, на загальну суму 12 155 тис. грн.:

- 1 (одна) справа за позовом комерційного банку до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» про стягнення заборгованості;
- 5 (п'ять) справ за позовами до Банку про стягнення грошових коштів;
- 4 (чотири) справи за позовами до Банку про стягнення коштів за банківськими гарантіями.

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

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 31 березня 2018 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та необоротних матеріальних активів становлять 4 216 тис. грн нематеріальних активів становлять 10 044 тис. грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

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

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

Станом на 31 березня 2018 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 274 483 тис. грн. та складається з:

- ризикових (безвідкличних) – 192 333 тис. грн.,
- безризикових (відкличних) – 82 150 тис. грн.

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.03.2018	31.12.2017 *
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		274 483	277 667
2	Гарантії видані		363 357	276 698
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	14	(13 727)	(9 211)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		624 113	545 154

* - залишки з врахуванням впливу застосування МСФЗ 9.

Таблиця 24.2. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

Рядок	Найменування статті	31.03.2018		31.12.2017	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	4	5	6	7
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	153 081	149 071	-	-
2	Майнові права на грошові кошти	7 236	7 236	6 704	6 704
3	Усього	160 317	156 307	6 704	6 704

Примітка 25. 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 25.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Рядок	Найменування статті	Примітка	31.03.2018		31.12.2017	
			додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвардні контракти	12	74	1026	-	-
2	Контракти СВОП	20	-	-	-	118
3	Чиста справедлива вартість	20	-	952	-	118

Облік хеджування

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

Примітка 26. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 26.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.03.2018 року

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через сукупний дохід	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4		7
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	407 323	-	-	407 323
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	275 526	275 526
3	Похідні фінансові активи	74	-	-	74
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 426 270	-	-	1 426 270
4.1	кредити юридичним особам	764 584	-	-	764 584
4.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	6 434	-	-	6 434

4.3	іпотечні кредити фізичним особам	269 863	-	-	269 863
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	88 330	-	-	88 330
4.6	інші кредити фізичним особам	297 059	-	-	297 059
5	Інші активи:	28 507	-	-	28 507
5.1	Витрати майбутніх періодів	11 725	-	-	11 725
5.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 977	-	-	4 977
5.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	2 977	-	-	2 977
5.4	Деліторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	6 085	-	-	6 085
5.5	інші фінансові активи	2 743	-	-	2 743
6	Усього фінансових активів	1 862 174	-	275 526	2 137 700

Таблиця 26.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через сукупний дохід	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4		7
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	307 327	-	-	307327
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	520 688	520 688
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 232 312	-	-	1 232 312
4.1	кредити юридичним особам	711 996	-	-	711 996
4.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	9 189	-	-	9 189

4.3	іпотечні кредити фізичним особам	181 259	-	-	181 259
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	53 284	-	-	53 284
4.5	інші кредити фізичним особам	276 584	-	-	276 584
5	Інші фінансові активи:	16 295	-	-	16 295
5.1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	159	-	-	159
5.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 543	-	-	4 543
5.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	2 444	-	-	2 444
5.4	інші фінансові активи	9 149	-	-	9 149
6	Усього фінансових активів	1 555 934	-	520 688	2 076 622

Примітка 27. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.03.2018 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	-	1 879	-	884
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(22)	-	(25)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	5 822	9 134	23 808	-	25 963
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(20)	-	(3)

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2018 року

к	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	9	-	75	-	234

2	Процентні витрати	(1 433)	(357)	(674)	-	(345)
3	Комісійні доходи	1	3	1	-	5
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2)	-	(18)	-	(28)
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1)	-	(8)	-	(1)

Таблиця 27.3. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2017 р.

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

Таблиця 27.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2017 рік

к	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	-	-	14	-	351
2	Процентні витрати	-	-	-	-	3
3	Комісійні доходи	1	3	5	-	25
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(11)	-	(27)
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	14	-	351

Таблиця 27.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

Рядок	Найменування статті	1 квартал 2018 року		1 квартал 2017 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	13 550	1 977	2 724	663

Примітка 28. Події після звітної дати

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 1 квартал 2018 року, що закінчився 31 березня 2018 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося. Нетипових операцій, які б могли вплинути на активи, зобов'язання і капітал або потоки грошових коштів, Банк не здійснював.

Затверджено до випуску та підписано 26 квітня 2018 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова