

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 березня 2020 року

Найменування статті	При- мітки	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	647 281	523 998
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 749 165	1 596 340
Інвестиції в цінні папери	4	861 694	1 542 118
Інвестиційна нерухомість		89 296	89 872
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		545	545
Відстрочений податковим актив		20 000	20 000
Основні засоби та нематеріальні активи		94 274	97 039
Активи з правом користування		21 682	22 515
Інші активи	7	8 622	5 120
Інші фінансові активи	8	20 517	14 448
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	9	15 011	15 011
Усього активів		3 528 087	3 927 006
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	10	-	54 149
Кошти клієнтів	11	2 985 445	3 352 671
Похідні фінансові зобов'язання	15	407	411
Боргові цінні папери, емітовані банком	12	329	280
Резерви за зобов'язаннями	13	14 778	12 682
Зобов'язання з оренди		21 475	22 155
Інші зобов'язання		26 974	25 765
Інші фінансові зобов'язання	16	21 786	32 901
Субординований борг		107 890	100 496
Усього зобов'язань		3 179 087	3 601 510
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	300 000	300 000
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		47 650	24 146
Резервні та інші фонди банку		1 350	1 350
Усього власного капіталу		349 000	325 496
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 528 087	3 927 006

Затверджено до випуску та підписано 29 травня 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 1 квартал 2020 року**

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	При мітк и	За 1 квартал 2020 року		За 1 квартал 2019 року	
			за 3 місяці 2020 року	наростаючим підсумком із початку 2020 року до 31.03.2020	за 3 місяці 2019 року	наростаючим підсумком із початку 2019 року до 31.03.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	18	127 670	127 670	89 152	89 152
2	Процентні витрати	18	(69 545)	(69 545)	(60 123)	(60 123)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	18	58 125	58 125	29 029	29 029
4	Комісійні доходи	19	42 807	42 807	50 179	50 179
5	Комісійні витрати	19	(5 337)	(5 337)	(3 861)	(3 861)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		14 038	14 038	15 869	15 869
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		(6 748)	(6 748)	1 917	1 917
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		8 311	8 311	3 232	3 232
9	Чиста вигода/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(32 525)	(32 525)	(9 384)	(9 384)
10	Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської		(665)	(665)	1 692	1 692

	заборгованості та інших активів					
11	Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		(247)	(247)	(884)	(884)
12	Інші операційні доходи	20	12 758	12 758	7 935	7 935
13	Витрати на виплати працівникам	21	(60 660)	(60 660)	(42 989)	(42 989)
14	Витрати зносу та амортизація	21	(8 475)	(8 475)	(4 638)	(4 638)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	21	(16 843)	(16 843)	(27 109)	(27 109)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 539	4 539	20 988	20 988
17	Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
18	Прибуток/(збиток) за 1 квартал 2020 року		4 539	4 539	20 988	20 988
19	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		4 539	4 539	20 988	20 988
20	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку за 1 квартал 2020 року в гривнях		15,13	15,13	69,96	69,96

Затверджено до випуску та підписано 29 травня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 1 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	(20 796)	280 554
Усього скупного доходу		-	-	20 988	20 988
Залишок на кінець 31.03.2019 року		300 000	1 350	192	301 542
Залишок на кінець 31.12.2019 року		300 000	1 350	24 146	325 496
Усього скупного доходу		-	-	4 539	4 539
Залишок на кінець 31.03.2020 року		300 000	1 350	28 685	330 035

Затверджено до випуску та підписано 29 травня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за 1 квартал 2020 року

Найменування статті	Примітки	31.03.2020	31.03.2019
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	18	140 107	89 306
Процентні витрати, що сплачені	18	(69 162)	(56 913)
Комісійні доходи, що отримані	19	42 807	50 539
Комісійні витрати, що сплачені	19	(5 337)	(3 861)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		14 038	16 676
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(3 326)	474
Результат операцій з іноземною валютою		(6 748)	1 917
Інші отримані операційні доходи	20	8 773	7 935
Виплати на утримання персоналу, сплачені	21	(58 049)	(41 172)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	21	(11 204)	(25 827)
Податок на прибуток, сплачений		-	-
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		51 899	39 074
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	4	659 204	(155 870)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(162 400)	(8 349)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	(1 394)	(2 526)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	10	(53 814)	339 433
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	(362 585)	(326 700)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	13	1 757	508
Чисте збільшення/(зменшення)	12	-	(4 201)

боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(12 514)	(11 463)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		120 153	(130 094)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(856)	(3 271)
Придбання нематеріальних активів		(763)	(864)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(1 619)	(4 135)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		4 749	2 073
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		123 283	(132 156)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		523 998	438 558
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		647 281	306 402

Затверджено до випуску та підписано 29 травня 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 31.03.2020 р. згідно штатного розкладу становила 534 осіб, за станом на 31.03.2019 р. становила 515 особи.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

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

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31.03.2019 року АТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 9 банками, в тому числі з одним банком-нерезидентом (ОАО «Белинвестбанк», м. Мінськ, Білорусь). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (34) та типу «Лоро» (12) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є:

- учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №193);
- дійсним членом Незалежної Асоціації банків України;
- дійсним членом Фондової біржі «Перша фондова торгівельна система» (ПФТС);
- дійсним членом Фондової біржі «Перспектива»;
- дійсним членом АТ «Українська біржа»;
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S.W.I.F.T.;
- членом Асоціації «Українська Національна група Членів та Користувачів 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 31.03.2020 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 травня 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 31 березня 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.

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 18.

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 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	31.03.2020 р.	31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	89 330	76 179
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	235 720	213 890
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	322 231	233 929
3.1	України	306 064	232 182
3.2	інших країн	16 167	1 747
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	647 281	523 998

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

Станом на 31.03.2020 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	31.03.2020 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	861 694	764 115
3	Усього цінних паперів	861 694	1 542 118

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2020 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	31.03.2020 р.	31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Державні облігації	861 694	764 115
2	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	861 694	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 торговому портфелі Банку за станом на кінець дня:

- 31 березня 2020 року складає 25 255 тис. грн.
- 31 грудня 2019 року складає 8 891 тис. грн.

Цінні папери, які надані у вигляді забезпечення станом на кінець дня 31.03.2020 р. відсутні.

Таблиця 4.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 31.03.2020

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	8
1	Державні облігації	861 694	864 694
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	864 694	861 694

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	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 748 325	1 595 251
2	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	840	1 089
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 749 165	1 596 340

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	905 344	763 385
2	Кредити, надані фізичним особам	601 831	577 546
3	Іпотечні кредити	435 784	430 712
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(194 634)	(176 392)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 748 325	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 березня 2020 року складає 68 261 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	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити, надані фізичним особам	840	1 089
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю	840	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. Активи з правом користування

Таблиця 6.1. Аналіз активів з правом користування за строками їх погашення за 31.03.2020

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5
1	Активи з правом користування	1 423	20 259	21 682
2	Усього активів з правом користування	1 423	20 259	21 682

Таблиця 6.2 Аналіз активів з правом користування за строками їх погашення за 31.12.2019

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5
1	Активи з правом користування	2 566	19 949	22 515
2	Усього активів з правом користування	2 566	19 949	22 515

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Активи з правом користування» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 173	448
2	Передоплата за послуги	912	251
3	Дорогоцінні метали	424	575
4	Витрати майбутніх періодів	3 997	3 545
5	Запаси	302	296
6	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	2 250	155
7	Резерв під знецінення інших активів	(436)	(150)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	8 622	5 120

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

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.03.2020 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	(186)	(100)	(286)
3	Залишок станом на 31.03.2020	(316)	(120)	(436)

Таблиця 7.3. 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 8. Інші фінансові активи

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	При- мітки	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		2 744	1 020
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		13 719	13 704
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		5 170	3 101
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам		4 643	3 369
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами		1 884	1 766
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями		1 076	497
7	Кошти в розрахунках в інших банках		5 154	5 154
8	Інші фінансові активи		729	57
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(14 602)	(14 220)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		20 517	14 448

Станом на 31.03.2020 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 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.03.2020 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	-	(382)	(382)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(13 704)	(898)	(14 602)

Таблиця 8.3. 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 9. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**Таблиця 9. 1** Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття на 31.12.2018 року

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Не рухоме майно утримуване для продажу	15 011	15 011
2	Усього необоротні активи, утримувані для продажу	15 011	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)».

Банком прийнято план та програму продажу, здійснюються заходи з продажу, проводяться переговори з потенційними покупцями. Очікується продаж протягом 2020 року.

В 2019-2020 роках не відбувалось відчуження необоротних активів, утримуваних для продажу.

В 2019-2020 роках не відбувалось припинення діяльності.

Примітка 10. Кошти банків

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від інших банків, за операціями РЕПО	-	54 149
2	Усього коштів інших банків	-	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:

- 31 березня 2020 року складає 0 тис.грн.;
- 31 грудня 2019 року складає 336 тис.грн.

В 2019 році та 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 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	229	302
1.1	Поточні рахунки	229	302
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	1 690 259	2 095 345
2.1	Поточні рахунки	1 007 986	1 480 957
2.2	Строкові кошти	412 234	614 388
2.3.	Кошти в розрахунках	270 039	-
3	Фізичні особи:	1 294 957	1 257 024
3.1	Поточні рахунки	257 882	337 250
3.2	Строкові кошти	1 020 723	919 774
3.3.	Кошти в розрахунках	16 352	-
4	Усього коштів клієнтів	2 985 445	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:

- 31 березня 2020 року складає 15 073 тис. грн.
- 31 грудня 2019 року складає 12 100 тис. грн.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2020		31.12.2019	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
2	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	241 547	8,1%	71 102	2,12%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	105 078	3,5%	349 334	10,41%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	166 429	5,6%	349 692	10,42%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	11 063	0,4%	7 987	0,2%
6	Фізичні особи	1 278 605	42,8%	1 257 024	37,6%
7	Послуги зі страхування	92 579	3,1%	140 668	4,2%
8	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	24 541	0,8%	23 515	0,7%
9	Надання інформаційних послуг	-	-	4 053	0,12%
10	Надання фінансових послуг	51 187	1,7%	47 638	1,42%
11	Освіта, охорона здоров'я та надання	3 481	0,1%	4 519	0,13%

	соціальної допомоги				
12	Кошти нерезидентів юридичних осіб	4 110	0,1%	18 458	0,5%
13	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	710 439	23,8%	862 312	25,7%
14	Рекламна діяльність	7 079	0,3%	4 443	0,13%
15	Виробництво транспортних засобів	4 128	0,1%	1 623	0,05%
16	Виробництво готових металевих виробів	6 074	0,2%	6 633	0,2%
17	Інші	279 105	9,4%	203 670	6,1%
18	Усього коштів клієнтів	2 985 445	100%	3 352 671	100%

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням:

- за кредитними операціями – 50 590 тис. грн
- за безвідкличними зобов'язаннями – 46 585 тис. грн.

Примітка 12. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 12.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	329	280
2	Усього	329	280

В 1 кварталі 2020 році АТ «КБ «ГЛОБУС» продовжив викуп іменних ощадних (депозитних) сертифікатів для фізичних осіб.

Станом на 31 березня 2020 року до складу статті «Боргові цінні папери, емітовані банком» входить:

- ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком – 322 тис. грн.
- нараховані витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком – 8 тис. грн.

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

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.03.2020 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	247
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	8 813
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка	(3 443)

	відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(3 725)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	204
8	Залишок на кінець звітного періоду	14 778

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 14. Зобов'язання з оренди

Таблиця 14.1 Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення за 31.03.2020

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з оренди	11 440	10 035	21 475
2	Усього зобов'язань з оренди	11 440	10 035	21 475

Таблиця 14.2 Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення за 31.12.2019

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з оренди	11 041	11 114	22 155
2	Усього зобов'язань з оренди	11 041	11 114	22 155

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

Примітка 15. Похідні фінансові зобов'язання**Таблиця 15.1. Похідні фінансові зобов'язання**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Переоцінка форвардних контрактів у цінних паперах	407	411
2	Усього	407	411

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

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання**Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	264	530
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3	3
3	Кредитові суми до з'ясування	1 539	117
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	15 713	18 109
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	2 524	2 209
6	Кредиторська заборгованість за недіючими рахунками	1 085	1 089
7	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	118	69
8	Нараховані витрати	5	5
9	Кошти в розрахунках	535	10 770
10	Усього інших фінансових зобов'язань	21 786	32 901

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

Примітка 17. 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 31.03.2020 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 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.

Таблиця 18.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)								
Рядо к	Найменування статті	Прим ітки	31.03.2020			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	647 281	-	647 281	523 998	-	523 998
2	Інвестиції в цінні папери	7	505 002	356 692	861 694	1 111 790	430 328	1 542 118
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	951 590	797 575	1 749 165	1 078 367	517 973	1 596 340
4	Інвестиційна нерухомість	9	-	89 296	89 296	-	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	-	94 274	94 274	-	97 039	97 039
8	Активи з правом користування		1 520	20 162	21 682	2 566	19 949	22 515
9	Інші активи	11	8 622	-	8 622	5 120	-	5 120
10	Інші фінансові активи		20 517	-	20 517	14 448	-	14 448
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	-	15 011	15 011	-	15 011	15 011
12	Усього активів		2 135 077	1 393 010	3 528 087	2 755 799	1 190 172	3 927 006
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти банків	13	-	-	-	54 149	-	54 149
14	Кошти клієнтів	14	2 723 591	261 854	2 985 445	3 038 658	314 013	3 352 671
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	329	-	329	280	-	280
16	Резерви за зобов'язаннями	17	11 273	3 505	14 778	8 136	4 546	12 682
17	Зобов'язання з оренди		11 440	10 035	21 475	11 041	11 114	22 155
18	Інші зобов'язання	18	26 977	-	26 977	25 765	-	25 765
19	Інші фінансові зобов'язання		21 786	-	21 786	32 901	-	32 901
20	Похідні фінансові зобов'язання		407	-	407	411	-	411

21	Субординований борг	20	739	107 151	107 890	697	99 799	100 496
22	Усього зобов'язань		2 796 542	382 545	3 179 087	3 172 038	429 472	3 601 510

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.03.2020	31.03.2019
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	97 820	78 263
2	Кошти в інших банках	269	206
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	3	64
4	Боргові цінні папери	9 509	3 076
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	107 601	81 609
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
6	Кредити та заборгованість клієнтів	114	-
7	Боргові цінні папери	19 955	7 543
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	20 069	7 543
9	Усього процентних доходів	127 670	89 152
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(17 160)	(12 580)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(33 909)	(28 203)
12	Строкові кошти інших банків	(580)	(5 823)
13	Поточні рахунки	(14 724)	(11 168)
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	(2)	(24)
15	Зобов'язання з оренди	(879)	-
16	Інші	(2 291)	(2 325)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(69 545)	(60 099)
18	Усього процентних витрат	(69 545)	(60 123)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	58 125	29 029

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

За рядком 16 – «Інші» відображені процентні витрати за субординованим боргом.

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2020	31.03.2019
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	20 573	35 015
2	Операції з цінними паперами	228	312
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	4 370	2 978
4	Комісійні доходи за послуги агента	101	276
5	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	5 264	2 983
6	Інші	387	140
7	Гарантії надані	11 884	8 475
8	Усього комісійних доходів	42 807	50 179
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
9	Розрахунково-касові операції	(3 504)	(2 596)
10	Операції з платіжними картками	(1 831)	(1 263)
11	Інші	(2)	(2)
12	Усього комісійних витрат	(5 337)	(3 861)
13	Чистий комісійний дохід/(витрати)	37 470	46 318

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

Примітка 21. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.03.2019
1	2	4	5
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	234	232
2	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	313	313
3	Дохід від послуг з питань кредитування	1 127	1 029
4	Доходи від агентських послуг зі страхування	5 745	4 616
5	Доходи від консультаційних послуг	-	25
6	Отримані штрафи, пені	871	509
7	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	3 985	336
8	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	159	93
9	Дохід від продажу нематеріальних активів	-	2
10	Інші	324	780
11	Усього операційних доходів	12 758	7 935

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 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 22.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2020	31.03.2019
1	Заробітна плата та премії	(52 883)	(38 118)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(7 492)	(4 866)
3	Інші виплати працівникам	(285)	(5)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(60 660)	(42 989)

Таблиця 22.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2020	31.03.2019
1	Амортизація основних засобів	(1 666)	(1 853)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2 131)	(2 088)
3	Амортизація інвестиційної нерухомості	(1 144)	(697)
4	Амортизація активів з права користування	(3 534)	-
5	Усього витрат на амортизацію	(8 475)	(4 638)

Таблиця 22.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.03.2019
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(3 844)	(3 889)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(4)	(4 070)
2	Професійні послуги	(178)	(175)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(492)	(315)
5	Витрати із страхування	(161)	(2 785)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 695)	(2 301)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(102)	(1 347)
8	Господарські витрати	(517)	(785)
9	Послуги процесінгового центру	(464)	(356)
9	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(251)	(1 647)
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС	(516)	(211)
12	Штрафи, пені, що сплачені банком	-	(3)
13	Негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(6)
14	Витрати на охорону	(141)	(217)

15	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(3 160)	(6 549)
16	Інші	(4 318)	(2 453)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(16 843)	(27 109)

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

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 31.03.2020 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	34 737	63 197	29 736	-	127 670
2	Комісійні доходи	31 502	11 185	120	-	42 807
3	Інші операційні доходи	10 548	1 423	-	787	12 758
4	Усього доходів сегментів	76 787	75 805	29 856	787	183 235
5	Процентні витрати	(29 141)	(37 533)	(580)	(2 291)	(69 545)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(25 891)	(6 634)	-	-	(32 525)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(665)	-	-		(665)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	14 038	-	14 038
10	Результат від операцій	-	-	(6 748)	-	(6 748)

	з іноземною валютою					
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	8 311	-	8 311
12	Комісійні витрати	-	(3 325)	(2 012)	-	(5 337)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(247)	-	-	-	(247)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(85 978)	(85 978)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	20 843	28 313	42 865	(87 482)	4 539

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

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 1 кварталі 2020 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 31.03.2019 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
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	36 371	41 893	10 888	-	89 152
2	Комісійні доходи	25 507	23 158	1 514	-	50 179
3	Інші операційні доходи	7 160	509	-	266	7 935
4	Усього доходів сегментів	69 038	65 560	12 402	266	147 266
5	Процентні витрати	(20 296)	(31 679)	(5 823)	(2 325)	(60 123)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(312)	(9 072)	-	-	(9 384)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(30)	-	-	1 722	1 692

8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	15 869	-	15 869
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1 917	-	1 917
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	3 232	-	3 232
12	Комісійні витрати	(3 745)	-	(116)	-	(3 861)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(884)	-	-	-	(884)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(74 736)	(74 736)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	43 771	24 809	27 481	(75 073)	20 988

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 2018 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 31.03.2020 р.

(тис. грн.)						
Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоратив ним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	788 255	960 910	861 694	205 252	2 816 111
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	15 011	15 011
3	Нерозподілені активи	-	-	-	696 965	696 965
4	Усього активів	788 255	960 910	861 694	917 228	3 528 087
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	1 690 488	1 295 286	-	107 890	3 093 664

6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	85 423	85 423
7	Усього зобов'язань	1 690 488	1 295 286	-	193 313	3 179 087

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

До нерозподілених активів відносяться готівкові кошти, банківські метали, кореспондентський рахунок Банку в Національному банку України, похідні фінансові активи, інші 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 23.4. 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 23.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	1 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	183 235	-	183 235	653 512	-	653 512
2	Основні засоби	183 570	-	183 570	186 911	-	186 911

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку**Розгляд справ у суді.**

У 1 кварталі 2020 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 24 справи, на загальну суму 31 273 тис. грн.:

- 1 (одна) справа за позовом до Банку про визнання недійсним іпотечного договору;
- 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;
- 2 (дві) справи за позовом до Банку про стягнення заборгованості;
- 8 (вісім) справ 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;
- 2 (дві) справи за позовом до Банку про визнання договору припиненим, зняття заборони вчинення реєстраційних дій;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про визнання договору недійсним;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про визнання недійсним свідоцтва про право на власність;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про розірвання генерального договору;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про стягнення збитків;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про встановлення факту нікчемності правочину.

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 2020 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням нематеріальних активів становлять 3 959 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 2020 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 502 582 тис. грн. та складається з:

- ризикових (безвідкличних) – 60 954 тис. грн.,
- безризикових (відкличних) – 441 628 тис. грн.

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	502 582	580 735
2	Гарантії видані	817 651	601 289
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(5 244)	(4 906)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 314 989	1 177 118

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

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	31.03.2020		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	-	-	54 149	54 167
2	Майнові права на грошові кошти	4 504	4 504	4 504	4 504
3	Усього	4 504	4 504	58 653	58 671

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2020		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	2 402	-	56	412
2	Контракти СВОП	7 194	-	-	-
3	Чиста справедлива вартість	9 596	-	-	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 26. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 26.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.03.2020 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	647 281	-	647 281
2	Інвестиції в цінні папери	-	861 694	861 694
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 748 325	840	1 749 165
3.1	кредити юридичним особам	788 256	-	788 256
3.2	кредити фізичним особам	526 125	840	526 965
3.3	іпотечні кредити фізичним особам	433 944	-	433 944
4	Інші фінансові активи:	20 517	-	20 517

4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 744	-	2 744
4.2	кошти в розрахунках в інших банках	5 154	-	5 154
4.3	дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	5 170	-	5 170
4.4	дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	4 643	-	4 643
4.4	інші фінансові активи	2 806	-	2 806
5	Усього фінансових активів	2 416 123	862 534	3 278 657

Таблиця 26.2. 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 27. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.03.2020 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 %)	235	40	1 448	259
2	Резерв під заборгованість за кредитами	15	1	5	16
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	541	480	17 324	29 141
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	60 455	-	47 435	-

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 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	-	-	34	1
2	Процентні витрати	(1 349)	(5)	(1 009)	(109)
3	Комісійні доходи	2	2	4	4
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(1)	-

Таблиця 27.3. 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 27.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2019 рік

(тис. грн.)

	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	49	-
2	Процентні витрати	(1 332)	(17)	(1 037)	(146)
3	Комісійні доходи	-	2	3	6
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(3)	-

Таблиця 27.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	1 квартал 2020 року		1 квартал 2019 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	9 338	4 957	8 720	3 885

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 2020 року, що закінчився 31 березня 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 травня 2020 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова