

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 30 червня 2021 року

Найменування статті	При- мітки	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	515 930	361 640
Кредити та заборгованість клієнтів	5	3 250 147	2 324 196
Інвестиції в цінні папери	4	1 980 076	2 405 387
Інвестиційна нерухомість		62 172	62 172
Відстрочений податковим актив		3 153	3 153
Основні засоби та нематеріальні активи		156 374	150 243
Активи з правом користування		24 216	20 570
Похідні фінансові активи	8	290	18
Інші активи	6	41 404	21 705
Інші фінансові активи	7	52 016	28 502
Усього активів		6 085 778	5 377 586
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	9	1 129 203	655 890
Кошти клієнтів	10	4 203 263	4 027 690
Боргові цінні папери, емітовані банком		174	187
Резерви за зобов'язаннями	11	28 730	10 019
Зобов'язання з оренди		23 779	20 930
Похідні фінансові зобов'язання		201	-
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	313
Інші зобов'язання	12	38 425	39 448
Інші фінансові зобов'язання	13	98 366	87 128
Субординований борг		45 930	47 795
Усього зобов'язань		5 568 071	4 889 400
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	300 000	300 000
Операції з акціонерами (власниками)		70 000	70 000
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		39 520	92 690
Резервні та інші фонди банку		108 187	25 496
Усього власного капіталу		517 707	488 186
Усього зобов'язань та власного капіталу		6 085 778	5 377 586

Затверджено до випуску та підписано 15 липня 2021 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ
СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати) за 2 квартал 2021 року**

(тис. грн)

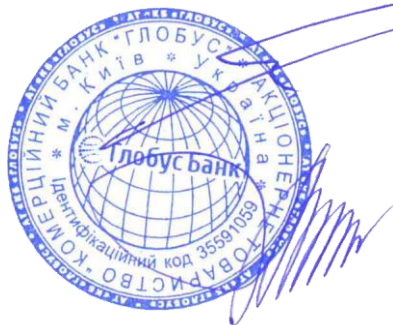
№ з/ п	Найменування статті	Пр им ітк и	За 2 квартал 2021 року		За 2 квартал 2020 року	
			за 2 квартал 2021 року	наростаючим підсумком із початку 2021 року до 30.06.2021	за 2 квартал 2020 року	наростаючим підсумком із початку 2020 року до 30.06.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	16	198 433	381 070	133 135	260 805
2	Процентні витрати	16	(88 314)	(168 444)	(65 051)	(134 596)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	16	110 119	212 626	68 084	126 209
4	Комісійні доходи	17	49 557	90 190	33 868	76 674
5	Комісійні витрати	17	(6 926)	(12 407)	(4 658)	(9 995)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(901)	13 256	64 329	78 367
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		5 034	2 131	4 073	(2 675)
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		91	1 044	3 465	11 777
9	Чиста вигода/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(24 686)	(49 400)	(35 994)	(68 518)
10	Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та		(10 272)	(10 928)	(1 306)	(1 970)

	інших активів					
11	Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		(1 292)	(3 309)	448	200
12	Інші операційні доходи	18	24 907	43 585	16 038	28 795
13	Витрати на виплати працівникам	19	(89 807)	(178 125)	(75 461)	(136 121)
14	Витрати зносу та амортизація	19	(9 241)	(18 992)	(8 356)	(16 831)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	19	(31 650)	(55 903)	(17 484)	(34 327)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		14 933	33 768	47 046	51 585
17	Витрати на податок на прибуток		(4 248)	(4 248)	-	-
18	Прибуток/(збиток) за 2 квартал звітнього року		10 685	29 520	47 046	51 585
19	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		10 685	29 520	47 046	51 585
20	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку за 2 квартал звітнього року в гривнях		35,62	98,4	156,82	171,95

Затверджено до випуску та підписано 15 липня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 2 місяці 2021 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Операції з акціонерами (власниками)	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3		4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2019 року		300 000	-	1 350	24 146	325 496
Усього сукупного доходу		-	-	-	51 585	51 585
Резервні, інші фонди та резерви переоцінки		-	-	14 146	(14 146)	-
Залишок на кінець 30.06.2020 року		300 000	-	15 496	61 585	377 081
Залишок на кінець 31.12.2020 року		300 000	70 000	25 496	92 690	488 186
Усього сукупного доходу		-	-	-	29 520	29 520
Резервні, інші фонди та резерви переоцінки		-	-	82 691	(82 691)	-
Залишок на кінець 30.06.2021 року		300 000	70 000	108 187	39 519	517 706

Затверджено до випуску та підписано 15 липня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за 2 квартал 2021 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30.06.2021	30.06.2020
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	16	357 168	226 965
Процентні витрати, що сплачені	16	(164 883)	(135 223)
Комісійні доходи, що отримані	17	89 924	76 675
Комісійні витрати, що сплачені	17	(12 407)	(9 995)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		41 029	78 366
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(16 002)	(6 684)
Результат операцій з іноземною валютою		2 134	(2 675)
Інші отримані операційні доходи	18	43 585	28 795
Виплати на утримання персоналу, сплачені	19	(174 515)	(134 365)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	19	(56 007)	(34 328)
Податок на прибуток ,сплачений		(4 248)	-
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		105 778	87 531
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	4	686 000	444 215
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(285 164)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(958 692)	(422 973)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	6	(19 381)	1 366

Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(14 557)	(2 580)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	473 855	(15 881)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	171 354	(316 276)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	11	15 413	3 576
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12	6 393	14 906
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		180 999	(206 229)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(5 092)	(1 491)
Придбання нематеріальних активів		(10 534)	(3 463)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(15 626)	(4 954)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		11 083	7 729
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		154 290	(203 454)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		361 640	523 998
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		515 930	320 544

Затверджено до випуску та підписано 15 липня 2021 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

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

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

Органами управління Банку є:

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

Кількість співробітників у Банку за станом на 30.06.2021 р. згідно штатного розкладу становила 578 осіб, за станом на 30.06.2020 р. становила 527 осіб.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

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

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 30.06.2021 року АТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 11 банками, в тому числі з 3 (трьома) банками-нерезидентами (ОАО «Белинвестбанк», м. Мінськ, Білорусь, АО «Народный Банк Казахстана», м. Алмати, Казахстан та «ТКБ БАНК ПАО», м. Москва, Російська Федерація). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (45) 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 30 червня 2021 року загальна кількість працюючих відділень становила 31.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

Зміни в органах управління Банку протягом звітного періоду не відбувались.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

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

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Власники істотної участі у Банку на 30.06.2021 р.:

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - 99,99967% статутного капіталу АТ «КБ «ГЛОБУС»;

компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІОНЛ ЛТД – 0,00033% 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 29,7% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН»;

фізична особа Полковський Дмитро Едуардович – Через Компанію ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІОНЛ ЛТД (100%), якій належить 29,7% ТОВ «КЕТЛЕН», якому належить 99,993% ТОВ «УМТ», якому належить 99,99967 % акцій банку. Контролер Компанії ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІОНЛ ЛТД. Через Компанію ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІОНЛ ЛТД (100%), якій належить 0,00033 % акцій банку. Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 29, 6981%;

фізична особа Варягін Євген Олександрович - через володіння 9,9% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 9,8993%;

фізична особа Мамедов Сергій Геннадійович - через володіння 9,9% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 9,8993%.

Затверджено до випуску та підписано 15 липня 2021 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова

Примітка 2. Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 6 місяців, тобто за період, що завершився 30 червня 2021 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 2020 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 16.

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

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких є добровільним у звітному періоді.

Оцінка політичної ситуації.

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

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

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

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2021 р.	31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	155 744	122 539
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	174 582	155 993
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	185 604	83 108
3.1	України	176 355	82 418
3.2	інших країн	9 249	690
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	515 930	361 640

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

Станом на 30.06.2021 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

Таблиця 4.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2021 р.	31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	414 074	1 100 169
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	1 566 002	1 305 218
3	Усього цінних паперів	1 980 076	2 405 387

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2021 р.	31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	414 074	1 100 169
2	Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	414 074	1 100 169

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2021 р.	31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Державні облігації	1 566 002	1 305 218
2	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1 566 002	1 305 218

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

Станом за 30.06.2021 у Банку обліковуються цінні папери (облігації) ПАТ «РИТМ» у сумі 1 382 тис. грн., за якими сформована уцінка в повній сумі заборгованості. Цінні папери ПАТ «РИТМ» мають нульову балансову вартість.

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

- 30 червня 2021 року складає 25 505 тис грн.
- 31 грудня 2020 року складає 37 940 тис. грн.

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, на 30.06.2021

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Державні облігації	1 566 002	1 566 002
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	1 566 002	1 566 002

Таблиця 4.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, на 31.12.2020

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Державні облігації	1 305 218	1 305 218
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	1 305 218	1 305 218

Таблиця 4.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 30.06.2021

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	414 074	414 074
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	414 074	414 074

Таблиця 4.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 31.12.2020

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	1 100 169	1 100 169
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	1 100 169	1 100 169

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2021 р.	31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 250 147	2 324 196
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	3 250 147	2 324 196

Станом на 30.06.2021 в балансі Банку обліковуються кредити за справедливою вартістю в сумі 8 тис. грн. за якими сформована уцінка в повній сумі заборгованості. Кредити, які обліковуються за справедливою вартістю, мають нульову балансову вартість.

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2021 р.	31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	1 985 474	1 233 284
2	Кредити, надані фізичним особам	884 720	777 521
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	615 736	492 530
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(235 783)	(179 139)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 250 147	2 324 196

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

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

- 30 червня 2021 року складає 84 901 тис. грн;
- 31 грудня 2020 року складає 61 919 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.

Примітка 6. Інші активи

Таблиця 6.1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Оборотні активи, набуті у власність в результаті стягнення на заставне майно	9 183	9 183
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 876	2 396
3	Передоплата за послуги	699	139
4	Дорогоцінні метали	9 938	5 889
5	Витрати майбутніх періодів	17 669	3 704
6	Запаси	371	365
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	609	204
8	Інші	875	553
9	Резерв під знецінення інших активів	(816)	(728)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	41 404	21 705

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

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 30.06.2021 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 31.12.2020	(639)	(89)	(728)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(177)	89	(88)
3	Залишок станом на 30.06.2021	(816)	-	(816)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2020 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	(509)	(69)	(578)
3	Залишок станом на 31.12.2020	(639)	(89)	(728)

Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 7.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 794	1 924
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	113	51
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	29 651	10 302
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	4 628	5 477
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	2 579	2 313
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	1 234	577
7	Кошти в розрахунках в інших банках	4 010	5 154
8	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	23 440	8 822
9	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3	4
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(17 436)	(6 122)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	52 016	28 502

Станом на 30.06.2021 року сума рядка 7 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті

НБУ, АТ «БАНК ФОРВАРД», ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ «ПУМБ», АБ «МЕГАБАНК», АБ «УКРГАЗБАНК».

Сума рядка 7 станом на 31.12.2020 враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК».

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 30.06.2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	(4 967)	(287)	(574)	(294)	(6 122)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(10 781)	(77)	18	(474)	(11 314)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(15 748)	(364)	(556)	(768)	(17 436)

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	(13 704)	(14)	(241)	(261)	-	(14 220)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(4 953)	(66)	(493)	(294)	(5 806)
3	Списання за рахунок резерву	13 704	-	20	180	-	13 904
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	(4 967)	(287)	(574)	(294)	(6 122)

Примітка 8. Похідні фінансові активи

Таблиця 8.1. Похідні фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Переоцінка контрактів процентний СВОП	290	18
2	Усього	290	18

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

Примітка 9. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від інших банків, за операціями РЕПО	433 166	-
2	Кредити, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	696 037	655 890
3	Усього коштів інших банків	1 129 203	655 890

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

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

- 30 червня 2021 року складає 1 313 тис.грн.;
- 31 грудня 2020 року складала 0 тис.грн.

Протягом 6 місяців 2021 року не відбувалось невиконання будь-яких зобов'язань Банку перед іншими банками. Станом на звітну дату відсутні надані Банком третім особам своїх зобов'язань, як забезпечення за отриманими коштами від інших банків, отримані у забезпечення за кредитними операціями депозити інших банків.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	981	410
1.1	Поточні рахунки	696	410
1.2	Строкові кошти	285	-
2	Інші юридичні особи	2 916 231	2 824 465
2.1	Поточні рахунки	1 554 779	1 684 246
2.2	Строкові кошти	710 512	675 221
2.3.	Кошти в розрахунках	650 940	464 998

3	Фізичні особи:	1 286 051	1 202 815
3.1	Поточні рахунки	298 870	313 377
3.2	Строкові кошти	987 181	889 438
4	Усього коштів клієнтів	4 203 263	4 027 690

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

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

- 30 червня 2021 року складає 11 790 тис. грн.
- 31 грудня 2020 року складала 12 611 тис. грн.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		30.06.2021		31.12.2020	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	129 930	3,1%	191 605	4,76%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	170 082	4%	104 721	2,60%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	377 026	9,1%	302 347	7,51%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	16 347	0,4%	13 536	0,34%
5	Фізичні особи	1 286 051	30,6%	1 202 815	29,86%
6	Послуги зі страхування	98 455	2,3%	120 543	2,99%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	87 049	2%	54 382	1,35%
8	Надання інформаційних послуг	11 846	0,3%	2 836	0,07%
9	Надання фінансових послуг	254 703	6,1%	78 556	1,95%
10	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	7 836	0,2%	2 408	0,06%
11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	31 269	0,7%	28 834	0,72%
12	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	1 396 307	33,2%	1 608 949	39,95%
13	Рекламна діяльність	8 353	0,2%	10 421	0,26%
14	Виробництво транспортних засобів	16 663	0,4%	47 723	1,18%
15	Виробництво готових металевих виробів	155 245	3,7%	104 030	2,58%
16	Інші	156 101	3,7%	153 984	3,82%
17	Усього коштів клієнтів	4 203 263	100%	4 027 690	100%

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.06.2021 року

(тис. грн.)		
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	Залишок за станом на 01.01.2021	10 019
2	Формування та/або збільшення резерву	3 309
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	41 946
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(10 664)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(15 731)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(149)
7	Залишок на кінець 30.06.2021	28 730

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

Таблиця 11.2 Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.06.2020 року

(тис. грн.)		
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	Залишок за станом на 01.01.2020	12 682
2	Формування та/або збільшення резерву	(200)
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	24 046
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(7 812)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(12 710)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	119
7	Залишок на кінець 30.06.2020	16 125

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 2021 – 2028 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 12. Інші зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 147	4 315
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	25 194	21 581
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	314	626
4	Доходи майбутніх періодів	8 099	8 155
5	Інша заборгованість	671	4 771
6	Усього	38 425	39 448

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	323	517
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	7	27 189
3	Кредитові суми до з'ясування	238	1 300
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	51 525	2 178
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	3 252	3 618
6	Кредиторська заборгованість за недіючими рахунками	1 085	1 086
7	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	537	352
8	Нараховані витрати	5	5
9	Кошти в розрахунках	3 398	10 613
10	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	37 996	40 270
11	Усього інших фінансових зобов'язань	98 366	87 128

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

Примітка 14. 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 31.12.2020 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 30.06.2021 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 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

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

Таблиця 15.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)								
Рядо к	Найменування статті	Прим ітки	30.06.2021			31.12.2020		
			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	515 930	-	515 930	361 640	-	361 640
2	Інвестиції в цінні папери	4	1 210 588	769 488	1 980 076	2 114 392	290 995	2 405 387
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 972 187	1 277 960	3 250 147	1 286 865	1 037 331	2 324 196
4	Інвестиційна нерухомість	6	-	62 172	62 172	-	62 172	62 172
5	Відстрочений податковий актив		3 153	-	3 153	3 153	-	3 153
6	Основні засоби та нематеріальні активи		-	156 374	156 374	-	150 243	150 243
7	Активи з правом користування		9 529	14 687	24 216	2 742	17 828	20 570
8	Похідні фінансові активи	9	290	-	290	18	-	18
9	Інші активи	7	41 404	-	41 404	21 705	-	21 705
10	Інші фінансові активи	8	28 643	23 373	52 016	19 969	8 533	28 502
11	Усього активів		3 781 724	2 304 055	6 085 778	3 810 484	1 567 102	5 377 586
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків	11	433 166	696 037	1 129 203	-	655 890	655 890
13	Кошти клієнтів	12	3 709 990	493 273	4 203 263	3 616 354	411 336	4 027 690
14	Боргові цінні папери, емітовані банком		174	-	174	187	-	187
15	Резерви за зобов'язаннями	14	18 554	10 176	28 730	9 439	580	10 019
16	Зобов'язання з оренди		16 066	7 713	23 779	14 363	6 567	20 930
17	Інші зобов'язання	16	30 326	8 099	38 425	31 293	8 155	39 448
18	Інші фінансові зобов'язання	17	60 601	37 765	98 366	47 183	39 945	87 128
19	Плхідні фінансові зобов'язання		201	-	201	-	-	-
20	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	-	-	313	-	313
21	Субординований борг		267	45 663	45 930	287	47 508	47 795
22	Усього зобов'язань		4 269 345	1 298 726	5 568 071	3 719 419	1 169 981	4 889 400

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.06.2021	30.06.2020
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	312 690	203 243
2	Кошти в інших банках	1 416	531
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	6
4	Боргові цінні папери	5 264	12 126
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	319 370	215 906
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
6	Кредити та заборгованість клієнтів	-	158
7	Боргові цінні папери	61 700	44 741
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	61 700	44 899
9	Усього процентних доходів	381 070	260 805
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(54 408)	(29 163)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(57 990)	(68 505)
12	Строкові кошти інших банків	(8 705)	(597)
13	Кредити рефінансування від НБУ	(21 082)	(263)
14	Поточні рахунки	(20 919)	(29 425)
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	(2)
16	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(1 471)	(1 755)
17	Процентні витрати за субординованим боргом	(2 042)	(4 619)
18	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(1 827)	(267)
19	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(168 444)	(134 596)
20	Усього процентних витрат	(168 444)	(134 596)
21	Чистий процентний дохід/(витрати)	212 626	126 209

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)».

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2021	30.06.2020
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	40 727	37 726
2	Операції з цінними паперами	419	475
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	7 166	8 015
4	Комісійні доходи за послуги агента	121	182
5	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	20 976	8 881
6	Інші	796	794
7	Гарантії надані	19 985	20 601
8	Усього комісійних доходів	90 190	76 674
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
9	Розрахунково-касові операції	(7 585)	(6 738)
10	Операції з платіжними картками	(4 818)	(3 253)
11	Інші	(4)	(4)
12	Усього комісійних витрат	(12 407)	(9 995)
13	Чистий комісійний дохід/(витрати)	77 783	66 679

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

Примітка 18. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2021	30.06.2020
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	466
2	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	980	628
3	Дохід від послуг з питань кредитування	973	1 789
4	Доходи від агентських послуг зі страхування	22 900	10 809
5	Отримані штрафи, пені	349	-
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	15 731	1 026
7	Дохід від припинення вкладів	231	13 195
8	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	840	220
9	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	1 265	-
10	Інші	316	662
11	Усього операційних доходів	43 585	28 795

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 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2021	30.06.2020
1	Заробітна плата та премії	(157 535)	(121 554)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(19 725)	(14 042)
3	Інші виплати працівникам	(865)	(525)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(178 125)	(136 121)

Таблиця 19.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2021	30.06.2020
1	Амортизація основних засобів	(5 630)	(4 485)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(5 664)	(4 231)
3	Амортизація інвестиційної нерухомості	-	(1 151)
4	Амортизація активів з права користування	(7 698)	(6 964)
5	Усього витрат на амортизацію	(18 992)	(16 831)

Таблиця 19.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2021	30.06.2020
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(12 473)	(7 690)
2	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 952)	(568)
3	Витрати із страхування	(6 340)	(267)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(6 103)	(5 799)
5	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(892)	(405)
6	Господарські витрати	(1 962)	(1 092)
7	Послуги процесінгового центру	(2 175)	(1 115)
8	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(5 288)	(6 696)
9	Витрати на інформаційне забезпечення	(11 385)	(2 810)
10	Інші	(7 333)	(5 110)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(55 903)	(34 327)

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

Примітка 20. 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 20.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.06.2021 року

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпорати вним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	142 468	170 222	68 380	-	381 070
2	Комісійні доходи	66 805	20 530	2 855	-	90 190
3	Інші операційні доходи	16 019	1 557	-	26 009	43 585
4	Усього доходів сегментів	225 292	192 309	71 235	26 009	514 845
5	Процентні витрати	(72 581)	(62 207)	(29 787)	(3 869)	(168 444)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(21 498)	(27 902)	-	-	(49 400)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(10 841)	-	-	(87)	(10 928)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	13 256	-	13 256
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	2 131	-	2 131
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	1 044	-	1 044
12	Комісійні витрати	(4)	(6 102)	(6 301)	-	(12 407)

13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(3 309)	-	-	-	(3 309)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(55 903)	(55 903)
15	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(18 992)	(18 992)
16	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(178 125)	(178 125)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	117 059	96 098	51 578	(230 967)	33 768

За рядком 5 у колонці 6 «Інші сегменти та операції» відображені процентні витрати за субординованим боргом та процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії.

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 2 кварталі 2021 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 20.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.06.2020 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	78 541	124 860	57 404	-	260 805
2	Комісійні доходи	59 316	14 747	2 611	-	76 674
3	Інші операційні доходи	12 953	773	-	15 069	28 795
4	Усього доходів сегментів	150 810	140 380	60 015	15 069	366 274
5	Процентні витрати	(54 007)	(75 109)	(861)	(4 619)	(134 596)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(32 655)	(35 863)	-	-	(68 518)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(1 970)	-	-		(1 970)

8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	78 367	-	78 367
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(2 675)	-	(2 675)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	11 777	-	11 777
12	Комісійні витрати	-	(5 468)	(4 527)	-	(9 995)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	200	-	-	-	200
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(187 279)	(187 279)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	62 378	23 940	142 096	(176 829)	51 585

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

Таблиця 20.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 30.06.2021 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	1 903 186	1 369 632	2 165 679	242 762	5 681 259
2	Нерозподілені активи	-	-	-	404 549	404 549
3	Усього активів	1 903 186	1 369 632	2 165 679	647 311	6 085 778
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	2 917 212	1 286 225	1 129 204	45 930	5 378 571
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	189 500	189 500
6	Усього зобов'язань	2 917 212	1 286 225	1 129 204	235 430	5 568 071

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

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

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

Таблиця 20.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	1 174 277	1 158 447	2 405 388	236 138	4 974 250
2	Нерозподілені активи	-	-	-	403 336	403 336
3	Усього активів	1 174 277	1 158 447	2 405 388	639 474	5 377 586
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	2 824 875	1 202 815	656 076	47 796	4 731 562
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	157 838	157 838
6	Усього зобов'язань	2 824 875	1 202 815	656 076	205 634	4 889 400

Таблиця 20.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

рядок	Найменування статті	2 квартал 2021 року			2 квартал 2020 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	514 875	-	514 875	366 274	-	366 274
2	Основні засоби	218 555	-	218 555	187 963	-	187 963

Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 2 кварталі 2021 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 15 справ, на загальну суму 27 078 тис. грн.:

- 1 (одна) справа за позовом до Банку про визнання банківської гарантії такою, що не підлягає виконанню;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про стягнення коштів;

- 9 (дев'ять) справ за позовом до Банку про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про визнання договору припиненим, зняття заборони вчинення реєстраційних дій;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про стягнення перевищення 90% вартості предмета іпотеки;
- 2 (дві) справа за позовом до Банку про визнання договору недійсним.

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

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 30 червня 2021 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням нематеріальних активів становлять 1541 тис. грн., із придбанням основних засобів становлять 411 тис. грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Основною метою даних інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності за поточною потребою клієнта. Зобов'язання по наданню кредитів являють собою невикористану частину затверджених до видачі кредитів. Відносно зобов'язань з надання 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 менша загальної суми невикористаних зобов'язань, тому що більша частина зобов'язань з надання кредитів обумовлена дотриманням клієнтами певних стандартів кредитоспроможності. Кредитний ризик за наданими зобов'язаннями зменшується завдяки наданню Банком забезпечених заставою кредитних операцій. Банк контролює строки, що залишаються до погашення зобов'язань кредитного характеру, тому що звичайно довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

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

Станом на 30 червня 2021 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 1 153 805 тис. грн. та складається з безризикових зобов'язань.

Таблиця 21.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1 153 805	840 063
2	Гарантії видані	1 966 606	779 144
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(4 747)	(1 450)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	3 115 664	1 617 757

Таблиця 21.2. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2021		31.12.2020	
		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	1 207 068	1 129 204	694 998	655 890
2	Майнові права на грошові кошти	560	560	4 504	4 504
3	Усього	1 207 628	1 129 764	699 502	660 394

Примітка 22. 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 22.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.06.2021		31.12.2020	
		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	Контракти процентний СВОП	290	-	18	-
2	Форвардні контракти	-	201		
3	Чиста справедлива вартість	89	-	18	-

Облік хеджування

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

Примітка 23. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 30.06.2021 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 %)	256	40	2 880	251
2	Резерв під заборгованість за кредитами	11	1	9	12
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 10,5 %)	34 586	8 233	17 882	11 878
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	-	-	45 916	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	-	-	18 853	-

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців 2021 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	-	-	21	8
2	Процентні витрати	(1)	(7)	(1 509)	(108)
3	Комісійні доходи	6	7	14	13
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(13)	-	(8)	(12)

Таблиця 23.3. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2020 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 %)	21	40	2 513	206
2	Резерв під заборгованість за кредитами	1	1	7	13
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 10 %)	1 657	694	21 015	16 935

4	Субординований борг	-	-	47 795	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання / конверсії	-	-	20 149	-

Таблиця 23.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців 2020 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 23.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2021 року		2 квартал 2020 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	31 375	5 657	22 755	4 022
2	Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів	1 019	-	994	-

Примітка 24. Події після звітної дати

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 1 квартал 2021 року, що закінчився 30 червня 2021 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 15 липня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова