

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

Найменування статті	При-мітки	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	637 134	361 640
Кредити та заборгованість клієнтів	5	3 208 768	2 324 196
Інвестиції в цінні папери	4	1 400 609	2 405 387
Інвестиційна нерухомість		62 172	62 172
Відстрочений податковим актив		3 153	3 153
Основні засоби та нематеріальні активи		158 492	150 243
Активи з правом користування		20 480	20 570
Похідні фінансові активи	8	243	18
Інші активи	6	56 190	21 705
Інші фінансові активи	7	70 718	28 502
Усього активів		5 617 959	5 377 586
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	9	944 471	655 890
Кошти клієнтів	10	3 880 555	4 027 690
Боргові цінні папери, емітовані банком		167	187
Резерви за зобов'язаннями	11	41 354	10 019
Зобов'язання з оренди		18 882	20 930
Похідні фінансові зобов'язання		260	-
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	313
Інші зобов'язання	12	36 241	39 448
Інші фінансові зобов'язання	13	74 682	87 128
Субординований борг		44 915	47 795
Усього зобов'язань		5 041 527	4 889 400
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	300 000	300 000
Операції з акціонерами (власниками)		99 700	70 000
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		68 545	92 690
Резервні та інші фонди банку		108 187	25 496
Усього власного капіталу		576 432	488 186
Усього зобов'язань та власного капіталу		5 617 959	5 377 586

Затверджено до випуску та підписано 12 жовтня 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 3 квартал 2021 року

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	За 3 квартал 2021 року		За 3 квартал 2020 року	
			за 3 квартал 2021 року	наростаючим підсумком із початку 2021 року до 30.09.2021	за 3 квартал 2020 року	наростаючим підсумком із початку 2020 року до 30.09.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	16	217 483	598 554	150 086	410 891
2	Процентні витрати	16	(95 012)	(263 456)	(72 983)	(207 579)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	16	122 471	335 098	77 103	203 312
4	Комісійні доходи	17	56 679	146 870	44 419	121 094
5	Комісійні витрати	17	(8 821)	(21 228)	(4 739)	(14 734)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		9 175	22 431	15 182	93 904
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		4 032	6 164	5 164	2 489
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(2 614)	(1 570)	2 804	14 581
9	Чиста вигода/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(18 223)	(67 623)	(8 427)	(76 946)

10	Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших активів		(7 030)	(17 959)	(5 003)	(6 973)
11	Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		(2 193)	(5 502)	2 148	2 348
12	Інші операційні доходи	18	26 660	70 245	108 033	136 828
13	Витрати на виплати працівникам	19	(92 913)	(271 039)	(73 452)	(209 573)
14	Витрати зносу та амортизація	19	(9 431)	(28 423)	(7 003)	(23 834)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	19	(46 197)	(102 100)	(88 512)	(123 256)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		31 595	65 364	67 718	119 240
17	Витрати на податок на прибуток		(2 571)	(6 819)	-	-
18	Прибуток/(збиток) за 3 квартал звітного року		29 024	58 545	67 718	119 240
19	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		29 024	58 545	67 718	119 240
20	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку за 3 квартал звітного року в гривнях		96,75	195,15	225,73	397,47

Затверджено до випуску та підписано 12 жовтня 2021 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 3 квартал 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		-	-	-	119 240	119 240
Резервні, інші фонди та резерви переоцінки		-	-	24 146	(24 146)	-
Залишок на кінець 30.09.2020 року		300 000	-	25 496	119 240	444 736
Залишок на кінець 31.12.2020 року		300 000	70 000	25 496	92 690	488 186
Усього сукупного доходу		-	-	-	58 545	58 545
Резервні, інші фонди та резерви переоцінки		-	29 700	82 691	(82 691)	29 700
Залишок на кінець 30.09.2021 року		300 000	99 700	108 187	68 544	576 431

Затверджено до випуску та підписано 12 жовтня 2021 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за 3 квартал 2021 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30.09.2021	30.09.2020
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	16	571 305	392 903
Процентні витрати, що сплачені	16	(262 346)	(207 098)
Комісійні доходи, що отримані	17	146 739	120 686
Комісійні витрати, що сплачені	17	(21 227)	(14 734)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		32 291	87 348
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(21 218)	(11 817)
Результат операцій з іноземною валютою		3 552	2 414
Інші отримані операційні доходи	18	70 245	54 104
Виплати на утримання персоналу, сплачені	19	(267 474)	(205 721)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	19	(101 707)	(49 359)
Податок на прибуток, сплачений		(6 819)	-
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		143 341	168 726
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	4	979 000	(2 646)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату		13 090	-

переоцінки у фінансових результатах			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(923 898)	(340 541)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	6	(36 209)	4 277
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(32 744)	(3 836)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	293 175	370 186
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	(153 006)	(478 221)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	11	25 864	(1 608)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12	(30 079)	45 094
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		278 534	(238 569)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(8 473)	(2 374)
Придбання нематеріальних активів		(14 035)	(6 428)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(22 508)	(8 802)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Внески акціонерів		29 700	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		29 700	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(10 232)	3 065
Чисте збільшення/(зменшення)		275 494	(244 306)

ня) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		361 640	524 782
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		637 134	280 476

Затверджено до випуску та підписано 12 жовтня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

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 акціонерним товариством.

Органами управління Банку є:

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

Кількість співробітників у Банку за станом на 30.09.2021 р. згідно штатного розкладу становила 591 осіб, за станом на 30.09.2020 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 30.09.2021 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 вересня 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 29,6981%.

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Власники істотної участі у Банку на 30.09.2021 р.:

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

компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІНЛ 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 ІНТЕРНЕТІНЛ ЛТД. – через володіння 29,7% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН»;

фізична особа Полковський Дмитро Едуардович – Через Компанію ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІНЛ ЛТД (100%), якій належить 29,7% ТОВ «КЕТЛЕН», якому належить 99,993% ТОВ «УМТ», якому належить 99,99967 % акцій банку. Контролер Компанії ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІНЛ ЛТД. Через Компанію ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІНЛ 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 12 жовтня 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 9 місяців, тобто за період, що завершився 30 вересня 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.

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	30.09.2021 р.	31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	136 573	122 539
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	143 629	155 993
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	356 932	83 108
3.1	України	345 742	82 418
3.2	інших країн	11 190	690
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	637 134	361 640

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

Станом на 30.09.2021 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	30.09.2021 р.	31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	121 025	1 100 169
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	1 279 584	1 305 218
3	Усього цінних паперів	1 400 609	2 405 387

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2021 р.	31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	121 025	1 100 169
2	Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	121 025	1 100 169

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2021 р.	31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Державні облігації	1 279 584	1 305 218
2	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1 279 584	1 305 218

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 за станом на кінець дня:

- 30 вересня 2021 року складає 37 689 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 30.09.2021

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Державні облігації	1 279 584	1 279 584
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	1 279 584	1 279 584

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 30.09.2021

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	121 025	121 025
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	121 025	121 025

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	30.09.2021 р.	31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 208 768	2 324 196
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	3 208 768	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	30.09.2021 р.	31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	1 858 137	1 233 284
2	Кредити, надані фізичним особам	948 765	777 521
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	660 230	492 530
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(258 364)	(179 139)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 208 768	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 вересня 2021 року складає 92 893 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	30.09.2021	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	4 904	2 396
3	Передоплата за послуги	1 187	139
4	Дорогоцінні метали	19 939	5 889
5	Витрати майбутніх періодів	21 828	3 704
6	Запаси	416	365
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	230	204
8	Інші	982	553
9	Резерв під знецінення інших активів	(2 479)	(728)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	56 190	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 30.09.2021 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	(1 382)	(369)	(1 751)
3	Залишок станом на 30.09.2021	(2 021)	(458)	(2 479)

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	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	10 674	1 924
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	161	51
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	35 961	10 302
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	3 925	5 477
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	2 443	2 313
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	1 175	577
7	Кошти в розрахунках в інших банках	8 510	5 154
8	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	30 902	8 822
9	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	15	4
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(23 048)	(6 122)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	70 718	28 502

Станом на 30.09.2021 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 30.09.2021 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	(16 091)	(144)	29	(720)	(16 926)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(21 058)	(431)	(545)	(1 014)	(23 048)

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	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Переоцінка контрактів процентний СВОП	243	18
2	Усього	243	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	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від інших банків, за операціями РЕПО	251 592	-
2	Кредити, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	692 879	655 890
3	Усього коштів інших банків	944 471	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 вересня 2021 року складає 418 тис.грн.;
- 31 грудня 2020 року складала 0 тис.грн.

Протягом 9 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	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	2 315	410
1.1	Поточні рахунки	2 114	410
1.2	Строкові кошти	201	-
2	Інші юридичні особи	2 475 294	2 824 465
2.1	Поточні рахунки	1 162 293	1 684 246
2.2	Строкові кошти	651 260	675 221
2.3.	Кошти в розрахунках	661 741	464 998

3	Фізичні особи:	1 402 946	1 202 815
3.1	Поточні рахунки	297 348	313 377
3.2	Строкові кошти	1 105 598	889 438
4	Усього коштів клієнтів	3 880 555	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 вересня 2021 року складає 12 026 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.)			
		30.09.2021		31.12.2020	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	138 459	3,57%	191 605	4,76%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	68 421	1,76%	104 721	2,60%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	297 544	7,67%	302 347	7,51%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	16 593	0,43%	13 536	0,34%
5	Фізичні особи	1 402 946	36,15%	1 202 815	29,86%
6	Послуги зі страхування	174 044	4,49%	120 543	2,99%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	86 396	2,23%	54 382	1,35%
8	Надання інформаційних послуг	4 055	0,10%	2 836	0,07%
9	Надання фінансових послуг	218 799	5,64%	78 556	1,95%
10	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	9 066	0,23%	2 408	0,06%
11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	36 016	0,93%	28 834	0,72%
12	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	1 136 054	29,28%	1 608 949	39,95%
13	Рекламна діяльність	20 542	0,53%	10 421	0,26%
14	Виробництво транспортних засобів	9 752	0,25%	47 723	1,18%
15	Виробництво готових металевих виробів	12 564	0,32%	104 030	2,58%
16	Інші	249 304	6,42%	153 984	3,82%
17	Усього коштів клієнтів	3 880 555	100%	4 027 690	100%

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.09.2021 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	5 502
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	78 294
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(21 140)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(29 120)
6	Інший рух	(1 023)
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(1 178)
8	Залишок на кінець 30.09.2021	41 354

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 30.09.2020 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	(2 348)
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	36 415
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(11 749)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(26 348)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	205
7	Залишок на кінець 30.09.2020	8 857

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	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 404	4 315
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	25 145	21 581
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	626
4	Доходи майбутніх періодів	6 259	8 155
5	Інша заборгованість	433	4 771
6	Усього	36 241	39 448

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	771	517
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	7	27 189
3	Кредитові суми до з'ясування	227	1 300
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	30 534	2 178
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	2 264	3 618
6	Кредиторська заборгованість за недіючими рахунками	1 085	1 086
7	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	739	352
8	Нараховані витрати	5	5
9	Кошти в розрахунках	2 248	10 613
10	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	36 802	40 270
11	Усього інших фінансових зобов'язань	74 682	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 30.09.2021 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 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 15.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)								
Рядо к	Найменування статті	Прим ітки	30.09.2021			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	637 134	0	637 134	361 640	-	361 640
2	Інвестиції в цінні папери	4	630 030	770 579	1 400 609	2 114 392	290 995	2 405 387
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 893 077	1 315 691	3 208 768	1 286 865	1 037 331	2 324 196
4	Інвестиційна нерухомість		0	62 172	62 172	-	62 172	62 172
5	Відстрочений податковий актив		3 153	0	3 153	3 153	-	3 153
6	Основні засоби та нематеріальні активи		0	158 492	158 492	-	150 243	150 243
7	Активи з правом користування		8 911	11 569	20 480	2 742	17 828	20 570
8	Похідні фінансові активи	8	243	0	243	18	-	18
9	Інші активи	6	56 190	0	56 190	21 705	-	21 705
10	Інші фінансові активи	7	38 419	32299	70 718	19 969	8 533	28 502
11	Усього активів		3 267 157	2 350 802	5 617 959	3 810 484	1 567 102	5 377 586
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків	9	251 592	692 879	944 471	-	655 890	655 890
13	Кошти клієнтів	10	3 193 988	686 567	3 880 555	3 616 354	411 336	4 027 690
14	Боргові цінні папери, емітовані банком		167	0	167	187	-	187
15	Резерви за зобов'язаннями	11	18 212	23 142	41 354	9 439	580	10 019
16	Зобов'язання з оренди		13 025	5 858	18 883	14 363	6 567	20 930
17	Інші зобов'язання	12	29 982	6 259	36 241	31 293	8 155	39 448
18	Інші фінансові зобов'язання	13	38 110	36 572	74 682	47 183	39 945	87 128
19	Плхідні фінансові зобов'язання		260	0	260	-	-	-
20	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток					313	-	313
21	Субординований борг		261	44 654	44 915	287	47 508	47 795
22	Усього зобов'язань		3 545 597	1 495 931	5 041 528	3 719 419	1 169 981	4 889 400

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.09.2021	30.09.2020
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	488 242	326 738
2	Кошти в інших банках	2 367	1 017
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	-
4	Боргові цінні папери	6 852	15 783
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	497 461	343 538
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
6	Кредити та заборгованість клієнтів	101 093	165
7	Боргові цінні папери	-	67 188
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	101 093	67 353
9	Усього процентних доходів	598 554	410 891
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(86 983)	(57 176)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(87 069)	(101 113)
12	Строкові кошти інших банків	(16 445)	(1 036)
13	Кредити рефінансування від НБУ	(31 913)	(6 067)
14	Поточні рахунки	(33 103)	(31 093)
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	(2)
16	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(2 186)	(2 632)
17	Процентні витрати за субординованим боргом	(3 044)	(7 009)
18	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(2 713)	(1 452)
19	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(263 456)	(207 579)
20	Усього процентних витрат	(263 456)	(207 579)
21	Чистий процентний дохід/(витрати)	335 098	203 312

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	30.09.2021	30.09.2020
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	67 518	59 152
2	Операції з цінними паперами	618	703
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	10 882	11 095
4	Комісійні доходи за послуги агента	233	206
5	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	31 758	13 539
6	Інші	1 238	1 189
7	Гарантії надані	34 623	35 210
8	Усього комісійних доходів	146 870	121 094
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
9	Розрахунково-касові операції	(12 548)	(10 245)
10	Операції з платіжними картками	(8 674)	(4 483)
11	Інші	(6)	(6)
12	Усього комісійних витрат	(21 228)	(14 734)
13	Чистий комісійний дохід/(витрати)	125 642	106 360

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	30.09.2021	30.09.2020
1	2	3	4
1	Дохід від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	5 040
2	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	1 497	1 642
3	Дохід від послуг з питань кредитування	1 441	3 192
4	Доходи від агентських послуг зі страхування	34 452	19 852
5	Дохід від відновлення корисності інвестиційної нерухомості	-	72 536
6	Отримані штрафи, пені	464	1 131
7	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	29 120	26 348
8	Дохід від припинення вкладів	387	607
9	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	933	450
10	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	1 581	682
11	Інші	370	5 348
12	Усього операційних доходів	70 245	136 828

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	30.09.2021	30.09.2020
1	Заробітна плата та премії	(239 672)	(186 994)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(30 137)	(21 762)
3	Інші виплати працівникам	(1 230)	(817)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(271 039)	(209 573)

Таблиця 19.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2021	30.09.2020
1	Амортизація основних засобів	(8 631)	(6 747)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(7 671)	(6 751)
3	Амортизація активів з права користування	(12 121)	(10 336)
4	Усього витрат на амортизацію	(28 423)	(23 834)

Таблиця 19.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	30.09.2020
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(20 471)	(12 485)
2	Витрати на маркетинг та рекламу	(3 097)	(1 947)
3	Витрати із страхування	(20 457)	(370)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(9 815)	(8 848)
5	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(1 680)	(754)
6	Господарські витрати	(2 880)	(2 115)
7	Послуги процесінгового центру	(3 530)	(1 811)
8	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(9 198)	(10 977)
9	Витрати на інформаційне забезпечення	(19 398)	(10 989)
10	Витрати від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	(65 219)
11	Інші	(11 574)	(7 741)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(102 100)	(123 256)

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 30.09.2021 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	221 702	266 540	110 312	-	598 554
2	Комісійні доходи	103 801	38 432	4 636	-	146 869
3	Інші операційні доходи	29 581	1 972	-	38 692	70 245
4	Усього доходів сегментів	355 084	306 944	114 948	38 692	815 668
5	Процентні витрати	(116 602)	(92 738)	(48 358)	(5 757)	(263 455)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(16 763)	(50 860)	-	-	(67 623)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(16 208)	-	-	(1 751)	(17 959)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	22 431	-	22 431
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	6 164	-	6 164
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(1 570)	-	(1 570)
12	Комісійні витрати	(6)	(10 531)	(10 691)	-	(21 228)

13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(5 502)	-	-	-	(5 502)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(102 100)	(102 100)
15	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(28 423)	(28 423)
16	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(271 039)	(271 039)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	200 003	152 815	82 924	(370 378)	65 364

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 3 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 30.09.2020 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	132 529	194 375	83 988	-	410 892
2	Комісійні доходи	89 540	27 456	4 098	-	121 094
3	Інші операційні доходи	26 882	1 886	-	108 060	136 828
4	Усього доходів сегментів	248 951	223 717	88 086	108 060	668 814
5	Процентні витрати	(82 201)	(109 812)	(7 106)	(8 460)	(207 579)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(32 149)	(44 797)	-	-	(76 946)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(5 466)	-	-	(1 507)	(6 973)

8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	93 904	-	93 904
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	2 489	-	2 489
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	14 581	-	14 581
12	Комісійні витрати	(13)	(7 531)	(7 190)	-	(14 734)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	2 348	-	-	-	2 348
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(123 257)	(123 257)
15	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(23 834)	(23 834)
16	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(209 573)	(209 573)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	131 470	61 577	184 764	(258 571)	119 240

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 3 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 30.09.2021 р. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 757 206	1 451 563	1 400 609	244 296	4 853 674
2	Нерозподілені активи	-	-	-	764 285	764 285
3	Усього активів	1 757 206	1 451 563	1 400 609	1 008 581	5 617 959
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	2 477 609	1 402 946	944 638	44 915	4 870 108
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	171 420	171 420
6	Усього зобов'язань	2 477 609	1 402 946	944 638	216 335	5 041 528

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.)

ядок	Найменування статті	3 квартал 2021 року			3 квартал 2020 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	815 668	-	815 668	668 814	-	668 814
2	Основні засоби	178 971	-	178 97	133 370	-	133 370

Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку**Розгляд справ у суді.**

У 3 кварталі 2021 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 12 справ, на загальну суму 36 184 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;
- 6 (шість) 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 вересня 2021 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням нематеріальних активів становлять 8 483 тис. грн., із придбанням основних засобів становлять 274 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 вересня 2021 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 1 251 326 тис. грн. та складається з безризикових зобов'язань.

Таблиця 21.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1 251 326	840 063
2	Гарантії видані	2 502 471	779 144
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(6 921)	(1 450)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	3 746 876	1 617 757

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

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	30.09.2021		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	1 015 626	944 471	694 998	655 890
2	Майнові права на грошові кошти	560	560	4 504	4 504
3	Усього	1 016 186	945 031	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	30.09.2021		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	243	-	18	-
2	Валютний СВОП	-	105	-	-
3	Форвардні контракти	-	156	-	-
4	Чиста справедлива вартість	-	18	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 30.09.2021 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 %)	241	40	2 992	248
2	Резерв під заборгованість за кредитами	10	1	12	11
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 10,5 %)	4 640	5 470	28 773	15 029
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	-	-	44 915	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	-	-	18 082	-

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 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	20	-	30	51
2	Процентні витрати	(1)	(29)	(1 479)	(98)
3	Комісійні доходи	7	5	23	14
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(12)	-	(13)	(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 9 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	-	-	22	-
2	Процентні витрати	(1 353)	(1)	(1 554)	(106)
3	Комісійні доходи	4	3	5	5
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(5)	-

Таблиця 23.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2021 року		3 квартал 2020 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	46 460	6 302	32 783	4 324
2	Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів	1 630	-	1492	-

Примітка 24. Події після звітної дати

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 3 квартал 2021 року, що закінчився 30 вересня 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 12 жовтня 2021 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова