

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 30 вересня 2022 року

Найменування статті	Примітки	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	730 534	541 442
Інвестиції в цінні папери	4	1 996 106	5 255 264
Кредити та заборгованість клієнтів	5	2 165 052	2 654 428
Інвестиційна нерухомість		62 172	62 172
Відстрочений податковий актив		3 153	3 153
Основні засоби та нематеріальні активи		167 068	165 252
Активи з правом користування		29 462	19 027
Похідні фінансові активи	8	46	133
Інші фінансові активи	7	178 061	108 995
Інші активи	6	11 692	39 306
Усього активів		5 343 346	8 849 172
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	9	-	688 196
Кошти клієнтів	10	4 382 263	7 273 790
Похідні фінансові зобов'язання		-	425
Зобов'язання з оренди		33 682	17 419
Боргові цінні папери, емітовані банком		192	167
Резерви за зобов'язаннями	11	42 657	46 584
Інші зобов'язання	12	41 207	46 551
Інші фінансові зобов'язання	13	218 107	89 516
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	11 133
Субординований борг		61 803	46 111
Усього зобов'язань		4 779 911	8 219 892
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	300 000	300 000
Операції з акціонерами (власниками)		110 500	110 500
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		4 749	100 594
Резервні та інші фонди банку		148 186	118 186
Усього власного капіталу		563 435	629 280
Усього зобов'язань та власного капіталу		5 343 346	8 849 172

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2022 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 2022 року

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	За 3 квартал 2022 року		За 3 квартал 2021 року	
			за 3 квартал 2022 року	наростаючим підсумком із початку 2022 року до 30.09.2022	за 3 квартал 2021 року	наростаючим підсумком із початку 2021 року до 30.09.2021
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	16	208 748	655 162	217 483	598 554
2	Процентні витрати	16	(164 921)	(390 588)	(95 012)	(263 456)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		43 827	264 574	122 471	335 098
4	Комісійні доходи	17	44 758	131 398	56 679	146 870
5	Комісійні витрати	17	(8 590)	(23 360)	(8 821)	(21 228)
	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)		36 168	108 038	47 858	125 642
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(14 320)	(3 149)	9 175	22 431
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		15 329	12 978	4 032	6 164
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		26 172	36 414	(2 614)	(1 570)
9	Чиста вигода/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(72 658)	(164 899)	(18 223)	(67 623)
10	Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших активів		(9 945)	(10 944)	(7 030)	(17 959)

11	Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		3 426	(2 173)	(2 193)	(5 502)
12	Інші операційні доходи	18	9 752	43 591	26 660	70 245
13	Витрати на виплати працівникам	19	(66 945)	(232 824)	(92 913)	(271 039)
14	Витрати зносу та амортизація	19	(10 251)	(32 124)	(9 431)	(28 423)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	19	(26 050)	(83 928)	(46 197)	(102 100)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(65 495)	(64 446)	31 595	65 364
17	Витрати на податок на прибуток		(1 399)	(1 399)	(2 571)	(6 819)
18	Прибуток/(збиток) за 3 квартал звітного року		(66 894)	(65 845)	29 024	58 545
19	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(66 894)	(65 845)	29 024	58 545
20	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку за 3 квартал звітного року в гривнях		(222,98)	(219,48)	96,75	195,15

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 9 місяців 2022 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 31.12.2020 року		300 000	70000	25 496	92 690	488 186
Усього сукупного доходу		-	-	-	58 545	58545
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
Залишок на кінець 31.12.2021 року		300 000	110 500	118 186	100 594	629 280
Усього сукупного доходу		-	-	-	(65 845)	(65 845)
Резервні, інші фонди та резерви переоцінки		-	-	30 000	(30 000)	
Залишок на кінець 30.09.2022 року		300 000	110 500	148 186	4 749	563 435

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за 9 місяців 2022 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30.09.2022	30.09.2021
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	16	578 872	571 305
Процентні витрати, що сплачені	16	(371 658)	(262 346)
Комісійні доходи, що отримані	17	132 406	146 739
Комісійні витрати, що сплачені	17	(23 359)	(21 227)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		5 839	32 291
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		4 033	(21 218)
Результат операцій з іноземною валютою		14 123	3 552
Інші отримані операційні доходи	18	43 580	70 245
Виплати на утримання персоналу, сплачені	19	(230 388)	(267 474)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	19	(84 282)	(101 707)
Податок на прибуток, сплачений		(12 532)	(6 819)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		56 634	143 341
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	4	2 426 888	979 000
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток		807 014	13 090
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	409 208	(923 898)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(75 409)	(36 209)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	6	32 112	(32 744)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	(698 000)	293 175
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	(2 900 355)	(153 006)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	11	(6 272)	25 864
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	12	100 966	(30 079)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		152 786	278 534

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації основних засобів, необоротних активів, утримуваних до продажу		11	-
Придбання основних засобів		(3 991)	(8 473)
Придбання нематеріальних активів		(14 004)	(14 035)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(17 984)	(22 508)
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		54 290	(10 232)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		189 092	275 494
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		541 442	361 640
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		730 534	637 134

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

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

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

Органами управління Банку є:

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

Кількість співробітників у Банку за станом на 30.09.2022 р. згідно штатного розкладу становила 571 особу, за станом на 30.09.2021 р. становила 591 особу.

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 21.01.2019 року, видана 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;
- надання фізичним та юридичним особам послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно Закону України «Про валюту і валютні операції»;
- 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 депозитарної установи;
- 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 - професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність.

Рішенням НКЦПФР № 1061 від 04.11.2021 року Банк отримав ліцензію на провадження діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування.

Станом на 30.09.2022 року АТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 10 банками, в тому числі з банками-нерезидентами (зокрема: АО "Народный Банк Казахстана", Алмати, Казахстан, STONEX FINANCIAL LTD, Лондон, Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (35) та типу «Лоро» (9) 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 торговельна 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;
- членом Конфедерації будівельників України;
- учасником Національного депозитарію України;
- членом ПРАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій";
- членом Всеукраїнської мережі доброчесності та комплаєнсу UNIC;
- членом Європейської Бізнес Асоціації;
- членом Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем ЄМА;
- "МІЖНАРОДНИЙ КЛУБ""ЗЕВОЛЛ-УКРАЇНА";
- Китайська торгова асоціація;
- АУБ.

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 2022 року загальна кількість відділень становила 32. В регіонах, де наявна загроза життю та здоров'ю співробітників та клієнтів банку, робота відділень призупиняється. Станом на 30.09.2022 призупинена робота 3 відділень.

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. Член Наглядової Ради Банку Сильнягіна Олена Анатоліївна опосередковано володіє 99,99967% статутного капіталу. Голова Наглядової Ради Банку Полковський Дмитро Едуардович опосередковано володіє 16,199142%. Голова Правління Банку Мамедов Сергій Геннадійович опосередковано володіє 9,899274%.

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Власники істотної участі у Банку на 30.09.2022 р.:

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - 99.99967% статутного капіталу АТ «КБ «ГЛОБУС»;

компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЛ 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», якому належить 99,993% у ТОВ «УМТ», якому належить 99,99967% акцій банку. Учасник ТОВ «УМТ», (частка 0,007%), якому належить 99,99967% акцій банку. Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 99,99967%. Є кінцевим бенефіціарним власником;

компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІНЛ ЛТД. – через володіння 16,2% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН» 26,1 %), якому належить 99,993 % у ТОВ «УМТ», якому належить 99,99967% акцій банку. Акціонер банку, якому належить 0,00033% акцій банку. ТОВ «УМТ», якому належить 99,99967% акцій банку. Акціонер банку, якому належить 0,00033% акцій банку. Є власником істотної участі - 16,199142%;

фізична особа Полковський Дмитро Едуардович – через володіння 100% статутного капіталу компанії ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІНЛ ЛТД, якій належить 16,2% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН» та якій належить 0,00033% акцій банку. Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 16,199142%. Є кінцевим бенефіціарним власником;

фізична особа Варягін Євген Олександрович - через володіння 9,9% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником участі в Банку у розмірі – 9,899274%;

фізична особа Мамедов Сергій Геннадійович - через володіння 9,9% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником участі в Банку у розмірі – 9,899274%;

фізична особа Пінчук Андрій Іванович - через володіння 9,9% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником участі в Банку у розмірі – 9,899274%;

фізична особа Лесовий Тарас Валентинович - через володіння 3,6% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником участі в Банку у розмірі – 3,599736%.

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

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 2022 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 2021 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 15.

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.

Оцінка політичної ситуації.

В 1 кварталі 2022 року, а саме 24.02.2022 року, розпочалася військова агресія російської федерації проти України та був введений воєнний стан в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”, затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ.

Загальне зниження бізнес-активності та падіння попиту на кредити й банківські послуги й надалі негативно впливатиме на прибутковість банків. Втрати від кредитного ризику очікувано зростатимуть з огляду на поступовий вплив економічної кризи на діяльність позичальників. Надалі ключовим ризиком є затягування війни навіть у разі локалізації бойових дій. Це визначатиме необхідність тривалої роботи економіки в екстремальних умовах, загрожуватиме поглибленням її падіння.

Безперервність діяльності

Керівництвом Банку була проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з військовими діями на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки як для економіки України в цілому, та і для клієнтів Банку зокрема, на припущення що лежать в основі припущень керівництва по безперервну діяльність.

Найближчим часом Банк продовжить функціонувати в умовах воєнного стану в рамках діючої на сьогодні моделі.

З метою мінімізації негативних наслідків військової агресії російської федерації Банком здійснюються заходи з метою забезпечення безперервності діяльності Банку та виконання нормативів встановлених Національним банком України.

Банк направив частину прибутку 2021 року в сумі 30 000 тис. грн. в резерви Банку, залишок прибутку направлений на рахунки нерозподіленого прибутку, що дозволить не зменшувати капітал Банку.

З початком військової агресії 24.02.2022 Банк зупинив всі операції з надання нових кредитів, нових траншів в рамках кредитних ліній, та коштів в лімітах овердрафтів, та проводить роботу щодо погашення заборгованості за діючими кредитами. З травня 2022 року Банк почав відновлювати кредитування, посиливши кредитні стандарти.

Були проведені переговори з основними постачальниками послуг щодо перегляду сум договорів, що дозволило зменшити щомісячні орендні платежі та витрати на технічну підтримку програмного забезпечення.

Скорочені витрати на плату праці.

Проведення перерахованих вище заходів дозволили з 24.02.2022 забезпечувати безперервну діяльність Банку, виконувати всі свої зобов'язання перед своїми клієнтами та продовжувати кредитування населення та малого і середнього бізнесу.

Банк повністю погасив всі кредити рефінансування, які залучав у Національного банку України. Рішення достроково розрахуватись за кредитними коштами НБУ Банком було прийнято, зважаючи на високий запас ліквідності та покращення всіх ключових показників діяльності. Загальна сума погашених кредитів рефінансування склала 1,56 млрд. грн. При цьому Глобус Банк продовжує нарощувати високоліквідні активи, які станом на 11.08.2022 року складають 2,9 млрд. грн. (53% всіх активів банку). Нормативи Банку також залишаються на високому рівні.

Керівництво Банку вважає, що у Банку є достатній запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності та спостерігає тенденцію стабілізації ситуації в Банку.

В той же час керівництво Банку визнає, що подальша діяльність Банку, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від подальших подій на фронті, і неможливість передбачення даних подій, строків закінчення воєнних дій та їх впливу на стан економіки, є підставою для суттєвої невизначеності в майбутній здатності банківської системи країни та безпосередньо Банку підтримувати стабільну та безперебійну діяльність.

Керівництво Банку спираючись на прогнозні показники ліквідності, нормативів адекватності капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

В 3 кварталі 2022 року не вносились зміни до договорів (фінансові активи), які призвели до суттєвих змін грошових потоків, які б вимагали припинення старого фінансового інструменту та визнання нового або необхідності перерахунку (зміни) ефективної ставки.

Реструктуризації кредитних договорів, проведені в 3 кварталі 2022 року, суттєво не змінювали умови договорів і передбачали лише перенесення найближчих щомісячних платежів по кредиту на наступні місяці (кредитні канікули по сплаті тіла кредиту) без збільшення кінцевого строку погашення кредиту. Такі реструктуризації проводяться за умови вчасного погашення клієнтами процентів по кредиту.

Після закінчення воєнних дій Банк планує, у випадках, в яких це буде потрібно, провести ще одне коло реструктуризації кредитів, умови яких вже будуть передбачати збільшення строку кредитування.

У разі закінчення військової агресії в найближчі місяці або локалізації воєнних дій лише в східних областях країни значне зростання кредитних збитків Банк очікує лише по кредитах, що надані в регіонах, які найбільше постраждають від воєнних дій. Враховуючи те, що Банк не працював в Донецькій та Луганській областях, та не мав значних концентрацій кредитного портфелю в Запорізькій, Херсонській, Миколаївській областях, зростання кредитних ризиків, на думку Банку, не призведе до суттєвих кредитних збитків.

У Банку є інформація щодо пошкодження в результаті воєнних дій одного заставного автомобіля та двох об'єктів нерухомого майна, що знаходиться у іпотеці Банку, але в загальній вартості кредитного портфелю та портфелю забезпечення Банку ці втрати несуттєві. На даний момент Банк веде перемовини зі страховими компаніями, щодо відшкодування даних втрат.

Під час воєнних дій Банк не проводить оцінку заставного майна у зв'язку з відсутністю на даний момент активного ринку. В той же час, враховуючи те, що майже всі кредити Банком надані в гривні, а забезпеченням по кредитах переважно виступає житлова нерухомість, автомобілі, спеціалізована техніка, вартість яких за очікуваннями Банку, не зменшиться після війни (враховуючи перспективи вступу України до Євросоюзу, та проанонсовані урядами іноземних держав інвестиції в Україну), Банк не очікує зниження коефіцієнту покриття кредитного портфелю вартістю заставного майна.

АТ "КБ "ГЛОБУС" – Банк, який спеціалізується на певному переліку банківських послуг, це в першу чергу: цільові кредити на купівлю нерухомості, автомобілів, спеціалізованого транспорту, техніки, та надання тендерних гарантій і гарантій виконання підприємствам, які виконують державні замовлення. Тому основний дохід Банку складають процентні і комісійні доходи від наданих до початку повномасштабної агресії кредитів та комісійні доходи від наданих гарантій. Враховуючи, в тому числі, і соціальну, стабілізуючу важливість операцій з кредитування населення та малого бізнесу, Банк навіть під час воєнного стану продовжує надавати кредити, хоча і в значно меншому обсязі та з більшими вимогами до платоспроможності позичальників. Банк є одним з активних учасників державних кредитних програм. Також Банк продовжує активно працювати з компаніями, які приймають участь в державних тендерах, та надає їм тендерні гарантії та гарантії виконання договору.

В умовах підвищеної невизначеності щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на всі сфери життя, Банк продовжує постійний та регулярний перегляд оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022 р.	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	239 513	108 673
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	147 509	110 816
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	343 512	321 953
3.1	України	336 198	312 711
3.2	інших країн	7 314	9 242
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	730 534	541 442

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

Станом на 30.09.2022 р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ.

В зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року, грошові кошти на кореспондентських рахунках в ТРАНСКАПИТАЛБАНК ПАО (російська федерація) та готівкові кошти, що залишилися на тимчасово окупованих територіях, повністю знецінені та відображені в рядку 10 Примітки 7 «Грошові кошти з обмеженим правом використання».

Примітка 4. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 4.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2022 р.	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 322 148	3 728 513
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(12 231)	-
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	686 189	1 526 751
4	Усього цінних паперів	1 996 106	5 255 264

Таблиця 4.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2022 р.	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	536 011	3 728 513
	Облігації внутрішньої державної позики	786 137	-
	Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	(12 231)	-
2	Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	1 309 917	3 728 513

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

Рядок	Назва статті	30.09.2022 р.	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Державні облігації	686 189	1 526 751
2	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	686 189	1 526 751

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 2022 року складає 46 829 тис грн.;
- 30 вересня 2021 року складає 37 689 тис грн.

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 30.09.2022
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Державні облігації	686 189	686 189
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	686 189	686 189

Таблиця 4.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 31.12.2021
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Державні облігації	1 526 751	1 526 751
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	1 526 751	1 526 751

Станом за 31.12.2021 ОВДП в сумі 729 115 тис.грн. надані в заставу під кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування.

Таблиця 4.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 30.09.2022

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Безризикові	Стадія 1	Усього
1	2	3	4	5
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	536 011	-	536 011
2	Облігації внутрішньої державної позики	-	773 906	773 906
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	536 011	773 906	1 309 917

Таблиця 4.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 31.12.2021

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	3 728 513	3 728 513
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	3 728 513	3 728 513

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2022 р.	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 165 052	2 654 428
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	2 165 052	2 654 428

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2022 р.	31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	1 089 522	1 138 025
2	Кредити, надані фізичним особам	894 164	1 071 508
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	594 353	678 003
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(412 987)	(233 108)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 165 052	2 654 428

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 2022 року складає 136 981 тис. грн;
- 31 грудня 2021 року складає 78 437 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	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Оборотні активи, набуті у власність в результаті стягнення на заставне майно	3 783	3 783
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 202	6 054
3	Передоплата за послуги	618	836
4	Дорогоцінні метали	3 356	9 026
5	Витрати майбутніх періодів	2 715	24 129
6	Запаси	663	623
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	498	143
8	Інші	2	4
9	Резерв під знецінення інших активів	(1 145)	(5 292)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	11 692	39 306

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 30.09.2022 року
(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31.12.2021	(5 291)	(1)	-	(5 292)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 473	(324)	(2)	4 147
3	Залишок станом на 30.09.2022	(818)	(325)	(2)	(1 145)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2021 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	(4 652)	88	(4 564)
3	Залишок станом на 31.12.2021	(5 291)	(1)	(5 292)

Примітка 7. Інші фінансові активи**Таблиця 7.1.** Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Ря- док	Назва статті	При- мітки	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		6 254	8 370
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		2 299	253
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		35 933	40 554
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам		4 133	4 385
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами		2 045	3 053
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями		5 020	732
7	Кошти в розрахунках в інших банках		15 650	36 950
8	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання		64 508	31 710
9	Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку		65 823	-
10	Грошові кошти з обмеженим правом використання		2 751	-
11	Інші фінансові активи		1 035	5 286
12	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(27 390)	(22 298)
13	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		178 061	108 995

Станом на 30.09.2022 року сума рядка 8 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК».

Станом на 31.12.2021 року сума рядка 8 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК», АТ "БАНК ФОРВАРД", АТ "МЕГАБАНК".

Сума рядка 10 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» враховує кошти на кореспондентських рахунках в ТРАНСКАПІТАЛБАНК ПАО (російська федерація) та готівкові кошти, що залишились на тимчасово окуповних територіях. Ці кошти повністю знецінені.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 30.09.2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	(21 058)	(442)	(151)	(647)	-	(22 298)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(7)	(759)	6	(1 581)	(2 751)	(5 092)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(21 065)	(1 201)	(145)	(2 228)	(2 751)	(27 390)

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2021 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)	(155)	33	(353)	(16 566)
3	Списання за рахунок резерву	-	-	390	-	390
4	Залишок за станом на кінець періоду	(21 058)	(442)	(151)	(647)	(22 298)

Примітка 8. Похідні фінансові активи

Таблиця 8.1. Похідні фінансові активи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Переоцінка контрактів СВОП	46	133
2	Усього	46	133

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	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	-	688 196
2	Усього коштів інших банків	-	688 196

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

Протягом 9 місяців 2022 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	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	2 295	974
1.1	Поточні рахунки	2 097	773
1.2	Строкові кошти	198	201
2	Інші юридичні особи	2 631 858	5 754 537
2.1	Поточні рахунки	1 682 507	3 680 790
2.2	Строкові кошти	896 200	1 615 772
2.3.	Кошти в розрахунках	53 151	457 975
3	Фізичні особи:	1 748 110	1 518 279
3.1	Поточні рахунки	260 613	256 379
3.2	Строкові кошти	1 487 497	1 261 900
4	Усього коштів клієнтів	4 382 263	7 273 790

Дані цієї примітки використовуються: 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 2022 року складає 18 372 тис. грн.
- 31 грудня 2021 року складала 13 306 тис. грн.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2022		31.12.2021	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	186 988	4,27%	68 989	0,95%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	181 692	4,15%	582 947	8,01%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	407 046	9,29%	562 456	7,73%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	18 431	0,42%	18 365	0,25%
5	Фізичні особи	1 748 109	39,88%	1 519 931	20,90%
6	Послуги зі страхування	195 042	4,45%	171 109	2,35%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	72 294	1,65%	107 326	1,48%
8	Надання інформаційних послуг	21 565	0,49%	2 090	0,03%
9	Надання фінансових послуг	191 592	4,37%	276 245	3,80%
10	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	4 331	0,10%	6 438	0,09%
11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	33 511	0,76%	12 636	0,17%
12	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	412 652	9,42%	3 594 786	49,42%
13	Рекламна діяльність	10 753	0,25%	17 343	0,24%
14	Виробництво транспортних засобів	301 428	6,88%	10 040	0,14%
15	Виробництво готових металевих виробів	185 549	4,23%	12 807	0,18%
16	Діяльність громадських організацій	150 714	3,44%	-	-
17	Добування корисних копалин та допоміжні послуги у сфері добувної промисловості	50 414	1,15%	-	-
18	Інші	210 152	4,80%	310 282	4,27%
19	Усього коштів клієнтів	4 382 263	100%	7 273 790	100%

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.09.2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	Залишок за станом на 01.01.2022	46 584
2	Формування та/або збільшення резерву	2 173
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	56 962
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(42 280)
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(21 331)
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	549
8	Залишок на кінець 30.09.2022	42 657

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 30.09.2021 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

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	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	6 017	4 922
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	30 499	28 065
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	27	273
4	Доходи майбутніх періодів	2 150	6 868
5	Інша заборгованість	2 514	6 423
6	Усього	41 207	46 551

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 004	1 681
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	8	5
3	Кредитові суми до з'ясування	166	25
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	91 208	13 145
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	1 405	3 111
6	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	1 547	1 316
7	Нараховані витрати	6	5
8	Кошти в розрахунках	75 250	32 958
9	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	46 513	37 270
10	Усього інших фінансових зобов'язань	218 107	89 516

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 31.12.2021 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 30.09.2022 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	30.09.2022			31.12.2021		
			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	730 534	-	730 534	541 442	-	541 442
2	Інвестиції в цінні папери	4	1 321 952	674 154	1 996 106	4 575 304	679 960	5 255 264
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 006 949	1 158 103	2 165 052	1 281 538	1 372 890	2 654 428
4	Інвестиційна нерухомість		-	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		-	167 068	167 068	-	165 252	165 252
7	Активи з правом користування		1 998	27 464	29 462	3 147	15 880	19 027
8	Похідні фінансові активи	8	46	-	46	133	-	133
9	Інші активи	6	11 692	-	11 692	39 304	2	39 306
10	Інші фінансові активи	7	110 617	67 444	178 061	38 707	70 288	108 995
11	Усього активів		3 186 941	2 156 405	5 343 346	6 482 728	2 366 444	8 849 172
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків	9	-	-	-	-	688 196	688 196
13	Кошти клієнтів	10	3 899 770	482 493	4 382 263	6 466 470	807 320	7 273 790
14	Боргові цінні папери, емітовані банком		192	-	192	167	-	167
15	Резерви за зобов'язаннями	11	24 059	18 598	42 657	15 223	31 361	46 584
16	Зобов'язання з оренди		15 531	18 151	33 682	9 890	7 529	17 419
17	Інші зобов'язання	12	39 058	2 149	41 207	39 683	6 868	46 551
18	Інші фінансові зобов'язання	13	171 884	46 223	218 107	52 479	37 037	89 516
19	Похідні фінансові зобов'язання		-	-	-	425	-	425
20	Субординований борг		359	61 444	61 803	278	45 833	46 111
21	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	-	-	11 133	-	11 133
22	Усього зобов'язань		4 150 853	629 058	4 779 911	6 595 748	1 624 144	8 219 892

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.09.2022	30.09.2021
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	429 544	488 242
2	Кошти в інших банках	1 802	2 367
3	Боргові цінні папери	64 295	6 852
4	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	495 641	497 461
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	101 093
6	Боргові цінні папери	159 521	-
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	159 521	101 093
8	Усього процентних доходів	655 162	598 554
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(83 431)	(86 983)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(102 861)	(87 069)
10	Строкові кошти інших банків	(6 632)	(16 445)
11	Кредити рефінансування від НБУ	(100 270)	(31 913)
12	Поточні рахунки	(87 413)	(33 103)
13	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(3 516)	(2 186)
14	Процентні витрати за субординованим боргом	(3 516)	(3 044)
15	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(2 949)	(2 713)
16	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(390 588)	(263 456)
17	Усього процентних витрат	(390 588)	(263 456)
18	Чистий процентний дохід/(витрати)	264 574	335 098

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	30.09.2022	30.09.2021
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	53 678	67 518
2	Операції з цінними паперами	560	618
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	15 951	10 882
4	Комісійні доходи за послуги агента	69	233
5	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	14 014	31 758
6	Інші	1 308	1 238
7	Гарантії надані	45 818	34 623
8	Усього комісійних доходів	131 398	146 870
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
9	Розрахунково-касові операції	(13 867)	(12 548)
10	Операції з платіжними картками	(9 487)	(8 674)
11	Інші	(6)	(6)
12	Усього комісійних витрат	(23 360)	(21 228)
13	Чистий комісійний дохід/(витрати)	108 038	125 642

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	30.09.2022	30.09.2021
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	19	-
2	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	1 253	1 497
3	Дохід від послуг з питань кредитування	803	1 441
4	Доходи від агентських послуг зі страхування	16 923	34 452
5	Отримані штрафи, пені	104	464
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	21 332	29 120
7	Дохід від припинення вкладів	394	387
8	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	168	933
9	Дохід від продажу необоротних активів	11	-
10	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	1 093	1 581
11	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	608	-
12	Інші	883	370
13	Усього операційних доходів	43 591	70 245

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	30.09.2022	30.09.2021
1	Заробітна плата та премії	(201 298)	(239 672)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(30 232)	(30 137)
3	Інші виплати працівникам	(1 294)	(1 230)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(232 824)	(271 039)

Таблиця 19.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2022	30.09.2021
1	Амортизація основних засобів	(9 662)	(8 631)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(4 849)	(7 671)
3	Амортизація активів з права користування	(17 613)	(12 121)
4	Усього витрат на амортизацію	(32 124)	(28 423)

Таблиця 19.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	30.09.2021
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(23 354)	(20 471)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(43)	-
3	Професійні послуги	(1 192)	-
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 127)	(3 097)
5	Витрати із страхування	(19 168)	(20 457)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(9 894)	(9 815)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(1 530)	(1 680)
8	Господарські витрати	(1 352)	(2 880)
9	Послуги процесінгового центру	(4 397)	(3 530)
10	Інші адміністративні витрати	(298)	-
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС	(2 603)	-
12	Витрати на охорону	(464)	-
13	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(2 786)	(9 198)
14	Витрати на інформаційне забезпечення	(10 081)	(19 398)
15	Інші	(5 639)	(11 574)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(83 928)	(102 100)

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 30.09.2022 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	159 765	269 779	225 618	-	655 162
2	Комісійні доходи	98 143	30 103	3 152	-	131 398
3	Інші операційні доходи	21 600	1 322	-	20 669	43 591
4	Усього доходів сегментів	279 508	301 204	228 770	20 669	830 151
5	Процентні витрати	(168 827)	(108 394)	(106 902)	(6 465)	(390 588)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(154 484)	(10 415)	-	-	(164 899)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(757)	-	(2 102)	(8 085)	(10 944)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	(3 149)	-	(3 149)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	12 978	-	12 978
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	36 414	-	36 414

12	Комісійні витрати	(266)	(16 767)	(6 327)	-	(23 360)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 173)	-	-	-	(2 173)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(83 928)	(83 928)
15	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(32 124)	(32 124)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(232 824)	(232 824)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	(46 999)	165 628	159 682	(342 757)	(64 446)

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 2022 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 30.09.2021 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	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

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 20.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 30.09.2022 р.

(тис. грн.)

Р я д о к	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	1 023 271	1 141 781	1 996 106	261 855	4 423 013
2	Нерозподілені активи	-	-	-	920 333	920 333
3	Усього активів	1 023 271	1 141 781	1 996 106	1 182 188	5 343 346
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	2 634 154	1 748 110	192	61 801	4 444 257
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	335 654	335 654
6	Усього зобов'язань	2 634 154	1 748 110	192	397 455	4 779 911

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 розподіляються на сегменти.

Таблиця 20.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2021 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	1 091 285	1 563 143	5 255 264	249 605	8 159 297
2	Нерозподілені активи	-	-	-	689 875	689 875
3	Усього активів	1 091 285	1 563 143	5 255 264	939 480	8 849 172
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	5 755 511	1 518 279	688 363	46 111	8 008 264
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	211 628	211 628
6	Усього зобов'язань	5 755 511	1 518 279	688 363	257 739	8 219 892

Таблиця 20.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

рядок	Найменування статті	3 квартал 2022 року			3 квартал 2021 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	830 151	-	830 151	815 668	-	815 668
2	Основні засоби та інвестиційна нерухомість	229 241	-	229 241	178 971	-	178 971

Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 3 кварталі 2022 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 21 справа, на загальну суму 42 091 тис. грн.:

- 3 (три) справи про стягнення грошових коштів;
- 14 (чотирнадцять) справ про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню;
- 1 (одна) справа про визнання обтяження припиненим;
- 1 (одна) справа про визнання договору поруки припиненим;
- 1 (одна) справа про визнання недійсним та скасування рішення держ. реєстратора та скасування права власності
- 1 (одна) справа про визнання дії Банку неправомірними.

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 2022 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням нематеріальних активів становлять 2 851 тис. грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

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

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

Станом на 30 вересня 2022 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 1 527 328 тис. грн. та складається з безризикових зобов'язань.

Таблиця 21.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	30.09.2021
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1 527 328	1 251 326
2	Гарантії видані	2 734 511	2 502 471
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(11 090)	(6 921)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	4 250 749	3 746 876

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2022		31.12.2021	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	50 500	50 049	729 793	688 196
3	Усього	50 049	50 049	729 793	688 196

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 укладений процентний СВОП контракт з НБУ.

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	30.09.2022		31.12.2021	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	4	5	6	7
1	Форвардні контракти	46	-	-	225
2	Контракти СВОП	-	-	133	200
3	Чиста справедлива вартість	46	-	-	292

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 30.09.2022 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 %)	-	-	4 153	217
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	34	36
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 18 %)	985	4 913	27 313	19 742
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	-	-	61 803	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії (контрактна процентна ставка 9,5%)	-	-	20 755	-

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2022 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	52	-	396	66
2	Процентні витрати	-	(93)	(5 201)	(278)
3	Комісійні доходи	17	18	54	67
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(34)	(36)
5	Адмініст. та інші витрати	(14)	(1)	-	-

Таблиця 23.3. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2021 року

(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	1	40	4 497	246

	(контрактна процентна ставка 21 - 26 %)				
2	Резерв під заборгованість за кредитами	1	1	18	11
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 10 %)	5 108	2 245	35 011	18 939
4	Субординований борг	-	-	46 111	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання / конверсії	-	-	18 052	-

Таблиця 23.4. 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 23.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2022 року		3 квартал 2021 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	37 572	9 323	46 460	6 302
2	Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів	1 927	-	1 630	-

Примітка 24. Події після звітної дати

Подовжується військова агресія російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року.

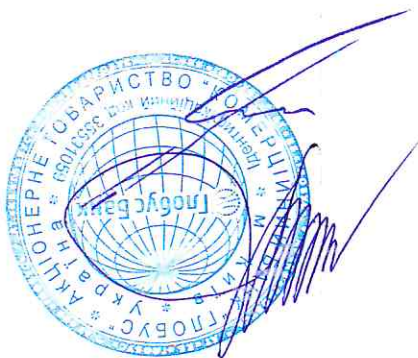
Банк складає фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного стану.

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 3 квартал 2022 року, що закінчився 30 вересня 2022 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова