

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 березня 2021 року

Найменування статті	При- мітки	31.03.2021	31.12.2020
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	415 309	361 640
Кредити та заборгованість клієнтів	5	3 167 761	2 324 196
Інвестиції в цінні папери	4	1 535 060	2 405 387
Інвестиційна нерухомість		62 172	62 172
Відстрочений податковим актив		3 153	3 153
Основні засоби та нематеріальні активи		152 112	150 243
Активи з правом користування		19 134	20 570
Похідні фінансові активи	8	538	18
Інші активи	6	21 317	21 705
Інші фінансові активи	7	44 578	28 502
Усього активів		5 421 134	5 377 586
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	9	1 114 171	655 890
Кошти клієнтів	10	3 595 034	4 027 690
Боргові цінні папери, емітовані банком		176	187
Резерви за зобов'язаннями	11	16 199	10 019
Зобов'язання з оренди		19 367	20 930
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	313
Інші зобов'язання	12	41 452	39 448
Інші фінансові зобов'язання	13	80 576	87 128
Субординований борг		47 138	47 795
Усього зобов'язань		4 914 113	4 889 400
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	300 000	300 000
Операції з акціонерами (власниками)		70 000	70 000
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		111 525	92 690
Резервні та інші фонди банку		25 496	25 496
Усього власного капіталу		507 021	488 186
Усього зобов'язань та власного капіталу		5 421 134	5 377 586

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2021 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ
СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати) за 1 квартал 2021 року**

(тис. грн)

№ з/ п	Найменування статті	Пр им ітк и	За 1 квартал 2021 року		За 1 квартал 2020 року	
			за 1 квартал 2021 року	наростаючим підсумком із початку 2021 року до 31.03.2021	за 1 квартал 2020 року	наростаючим підсумком із початку 2020 року до 31.03.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	16	182 637	182 637	127 670	127 670
2	Процентні витрати	16	(80 129)	(80 129)	(69 545)	(69 545)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	16	102 508	102 508	58 125	58 125
4	Комісійні доходи	17	40 633	40 633	42 807	42 807
5	Комісійні витрати	17	(5 481)	(5 481)	(5 337)	(5 337)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		14 157	14 157	14 038	14 038
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		(2 903)	(2 903)	(6 748)	(6 748)
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		953	953	8 311	8 311
9	Чиста вигода/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(24 714)	(24 714)	(32 525)	(32 525)
10	Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших активів		(656)	(656)	(665)	(665)

11	Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		(2 017)	(2 017)	(247)	(247)
12	Інші операційні доходи	18	18 678	18 678	12 758	12 758
13	Витрати на виплати працівникам	19	(88 319)	(88 319)	(60 660)	(60 660)
14	Витрати зносу та амортизація	19	(9 751)	(9 751)	(8 475)	(8 475)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	19	(24 253)	(24 253)	(16 843)	(16 843)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		18 835	18 835	4 539	4 539
17	Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
18	Прибуток/(збиток) за 3 квартал звітнього року		18 835	18 835	4 539	4 539
19	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		18 835	18 835	4 539	4 539
20	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку за 3 квартал звітнього року в гривнях		62,78	62,78	15,13	15,13

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 3 місяці 2021 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Операції з акціонерами (власниками)	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3		4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2019 року		300 000		1 350	24 146	325 496
Усього сукупного доходу		-		-	4 539	4 539
Залишок на кінець 31.03.2020 року		300 000		1 350	28 685	330 035
Залишок на кінець 31.12.2020 року		300 000	70 000	25 496	92 690	488 186
Усього сукупного доходу		-	-	-	18 835	18 835
Залишок на кінець 31.03.2021 року		300 000	70 000	25 496	111 525	507 021

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за 1 квартал 2021 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	31.03.2021	31.03.2020
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	16	175 654	140 107
Процентні витрати, що сплачені	16	(77 808)	(69 162)
Комісійні доходи, що отримані	17	40 530	42 807
Комісійні витрати, що сплачені	17	(5 481)	(5 337)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		30 419	14 038
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(12 264)	(3 326)
Результат операцій з іноземною валютою		(2 892)	(6 748)
Інші отримані операційні доходи	18	18 678	8 773
Виплати на утримання персоналу, сплачені	19	(83 827)	(58 049)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	19	(24 143)	(11 204)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		58 866	51 899
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	4	860 701	659 204
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(870 719)	(162 400)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	6	54	(1 394)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	274	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	457 878	(53 814)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	(434 686)	(362 585)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	11	4 163	1 757
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12	(9 190)	(12 514)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		67 341	120 153
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(2 591)	(856)
Придбання нематеріальних активів		(5 745)	(763)

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(8 336)	(1 619)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(5 336)	4 749
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		53 669	123 283
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		361 640	523 998
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		415 309	647 281

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

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

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

Органами управління Банку є:

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

Кількість співробітників у Банку за станом на 31.03.2021 р. згідно штатного розкладу становила 571 осіб, за станом на 31.03.2020 р. становила 534 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 31.03.2021 року АТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 10 банками, в тому числі з одним банком-нерезидентом (ОАО «Белинвестбанк», м. Мінськ, Білорусь та АО «Народный Банк Казахстана», м. Алмати, Казахстан). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (38) та типу «Лоро» (12) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є:

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

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

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

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

дозволеною для банків згідно із чинним законодавством України.

Станом на 31 березня 2021 року загальна кількість працюючих відділень становила 31.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

Зміни в органах управління Банку протягом звітного періоду не відбувались.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

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

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Власники істотної участі у Банку на 31.03.2021 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». Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 50,5 %;

компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЛ ЛТД. – через володіння 39,6% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН»;

фізична особа Полковський Дмитро Едуардович – через володіння 5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН» та через володіння 100% статутного капіталу компанії ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЛ ЛТД, якій належить 39,6% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 39,5974%;

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

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 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 31 березня 2021 року, підготовлена у відповідності з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна (скорочена) фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 року.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів.

Фінансова звітність представлена в українських гривнях (грн.), а всі суми округлені до тисяч (тис. грн.), якщо не вказано інше.

Заява про відповідність

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

Подання фінансової звітності

Банк подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Аналіз відшкодування або погашення активів і зобов'язань, із зазначенням тих, що погашаються або відшкодовуються протягом 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (оборотні / короткострокові) і більш ніж через 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (необоротні / довгострокові) представлений в примітці 16.

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

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

Оцінка політичної ситуації.

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

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

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

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2021 р.	31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	157 578	122 539
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	119 213	155 993
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	138 518	83 108
3.1	України	136 371	82 418
3.2	інших країн	2 147	690
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	415 309	361 640

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

Станом на 31.03.2021 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, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Таблиця 4.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2021 р.	31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	181 027	1 100 169
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	1 354 033	1 305 218
3	Усього цінних паперів	1 535 060	2 405 387

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2021 р.	31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	181 027	1 100 169
2	Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	181 027	1 100 169

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2021 р.	31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Державні облігації	1 354 033	1 305 218
2	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1 354 033	1 305 218

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

Станом за 31.03.2021 у Банку обліковуються цінні папери (облігації) ПАТ «РИТМ» у сумі 1 382 тис. грн., за якими сформована уцінка в повній сумі заборгованості. Цінні папери ПАТ «РИТМ» мають нульову балансову вартість.

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

- 31 березня 2021 року складає 29 144 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, за 31.03.2021

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	8
1	Державні облігації	1 354 033	1 354 033
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	1 354 033	1 354 033

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	8
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 31.03.2021

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	8
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	181 027	181 027
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	181 027	181 027

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	8
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	31.03.2021 р.	31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 167 761	2 324 196
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	3 167 761	2 324 196

Станом на 31.03.2021 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	31.03.2021 р.	31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	2 021 084	1 233 284
2	Кредити, надані фізичним особам	822 313	777 521
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	531 898	492 530
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(207 534)	(179 139)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 167 761	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:

- 31 березня 2021 року складає 73 344 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	31.03.2021	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	1 906	2 396
3	Передоплата за послуги	1 453	139
4	Дорогоцінні метали	2 718	5 889
5	Витрати майбутніх періодів	6 071	3 704
6	Запаси	423	365
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	282	204
8	Інші	421	553
9	Резерв під знецінення інших активів	(1 140)	(728)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	21 317	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 31.03.2021 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	(476)	64	(412)
3	Залишок станом на 31.03.2021	(1 115)	(25)	(1 140)

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	При- мітки	31.03.2021	31.12.2020
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		2 216	1 924
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		57	51
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		26 811	10 302
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам		4 404	5 477
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами		2 416	2 313
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями		660	577
7	Кошти в розрахунках в інших банках		5 654	5 154
8	Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання		8 706	8 822
9	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		16	4
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(6 362)	(6 122)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		44 578	28 502

Станом на 31.03.2021 року сума рядка 7 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті

НБУ, ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», ПАТ «ПУМБ», АБ «МЕГАБАНК», АБ «УКРГАЗБАНК».

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

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.03.2021 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	3	(257)	11	3	(240)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(4 964)	(544)	(563)	(291)	(6 362)

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	31.03.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Переоцінка форвардних контрактів у цінних паперах	228	-
2	Переоцінка контрактів процентний СВОП	310	18
3	Усього	538	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	31.03.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від інших банків, за операціями РЕПО	416 913	-
2	Кредити, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	697 258	655 890
3	Усього коштів інших банків	1 114 171	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:

- 31 березня 2021 року складає 1 036 тис.грн.;
- 31 грудня 2020 року складала 0 тис.грн.

Протягом 3 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	31.03.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	1 254	410
1.1	Поточні рахунки	1 053	410
1.2	Строкові кошти	201	-
2	Інші юридичні особи	2 322 576	2 824 465
2.1	Поточні рахунки	1 136 095	1 684 246
2.2	Строкові кошти	500 623	675 221

2.3.	Кошти в розрахунках	685 858	464 998
3	Фізичні особи:	1 271 204	1 202 815
3.1	Поточні рахунки	361 478	313 377
3.2	Строкові кошти	909 726	889 438
4	Усього коштів клієнтів	3 595 034	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:

- 31 березня 2021 року складає 11 993 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.)			
		31.03.2021		31.12.2020	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	120 376	3%	191 605	4,76%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	61 972	2%	104 721	2,60%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	217 714	6%	302 347	7,51%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	13 543	0,4%	13 536	0,34%
5	Фізичні особи	1 271 204	35%	1 202 815	29,86%
6	Послуги зі страхування	107 133	3%	120 543	2,99%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	32 253	1%	54 382	1,35%
8	Надання інформаційних послуг	11 731	0,3%	2 836	0,07%
9	Надання фінансових послуг	323 866	9%	78 556	1,95%
10	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	4 805	0,1%	2 408	0,06%
11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	6 624	0,2%	28 834	0,72%
12	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	1 120 845	31%	1 608 949	39,95%
13	Рекламна діяльність	19 023	0,5%	10 421	0,26%
14	Виробництво транспортних засобів	30 647	1%	47 723	1,18%
15	Виробництво готових металевих виробів	16 703	0,5%	104 030	2,58%
16	Інші	236 595	7%	153 984	3,82%
17	Усього коштів клієнтів	3 595 034	100%	4 027 690	100%

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.03.2021 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	2 018
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	14 458
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(3 851)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(6 332)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(113)
8	Залишок на кінець 31.03.2021	16 199

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 31.03.2020 року

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	247
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	8 813
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(3 443)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(3 725)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	204
8	Залишок на кінець 31.03.2020	14 778

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	31.03.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 225	4 315
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	26 073	21 581
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	97	626
4	Доходи майбутніх періодів	10 121	8 155
5	Інша заборгованість	936	4 771
6	Усього	41 452	39 448

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання**Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання**

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	31.03.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	114	517
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	27 189
3	Кредитові суми до з'ясування	25	1 300
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	35 396	2 178
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	2 622	3 618
6	Кредиторська заборгованість за недіючими рахунками	1 086	1 086
7	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	419	352
8	Нараховані витрати	5	5
9	Кошти в розрахунках	2 160	10 613
10	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	38 749	40 270
11	Усього інших фінансових зобов'язань	80 576	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 31.03.2021 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	31.03.2021			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	415 309	-	415 309	361 640	-	361 640
2	Інвестиції в цінні папери	4	1 114 415	420 645	1 535 060	2 114 392	290 995	2 405 387
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	2 248 880	918 881	3 167 761	1 286 865	1 037 332	2 324 196
4	Інвестиційна нерухомість	6	-	62 172	62 172	-	62 172	62 172
5	Відстрочений податковий актив		3 153	-	3 153	3 153	-	3 153
6	Основні засоби та нематеріальні активи		-	152 112	152 112	-	150 243	150 243
7	Активи з правом користування		5 995	13 139	19 134	2 742	17 828	20 570
8	Похідні фінансові активи	9	538	-	538	18	-	18
9	Інші активи	7	21 317	-	21 317	21 705	-	21 705
10	Інші фінансові активи	8	27 254	17 324	44 578	19 969	8 533	28 502
11	Усього активів		3 836 861	1 584 273	5 421 134	3 810 484	1 567 102	5 377 586
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків	11	416 913	697 258	1 114 171	-	655 890	655 890
13	Кошти клієнтів	12	2 789 030	806 004	3 595 034	3 616 354	411 336	4 027 690
14	Боргові цінні папери, емітовані банком		176	-	176	187	-	187
15	Резерви за зобов'язаннями	14	8 907	7 292	16 199	9 439	580	10 019
16	Зобов'язання з оренди		8 304	11 063	19 367	14 363	6 567	20 930
17	Інші зобов'язання	16	29 529	11 923	41 452	31 293	8 155	39 448
18	Інші фінансові зобов'язання	17	41 898	38 678	80 576	47 183	39 945	87 128
19	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	-	-	313	-	313
20	Субординований борг		283	46 855	47 138	287	47 508	47 795
21	Усього зобов'язань		3 295 040	1 619 073	4 914 113	3 719 419	1 169 981	4 889 400

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.03.2021	31.03.2020
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	145 921	97 820
2	Кошти в інших банках	571	269
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	2	3
4	Боргові цінні папери	3 437	9 509
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	149 931	107 601
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
6	Кредити та заборгованість клієнтів	-	114
7	Боргові цінні папери	32 706	19 955
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	32 706	20 069
9	Усього процентних доходів	182 637	127 670
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(11 531)	(17 160)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(29 357)	(33 909)
12	Строкові кошти інших банків	(3 150)	(580)
13	Кредити рефінансування від НБУ	(9 615)	-
14	Поточні рахунки	(10 655)	(14 724)
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	(2)
16	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(751)	(879)
17	Процентні витрати за субординованим боргом	(1 025)	(2 291)
18	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(916)	-
19	Інші	(13 129)	-
20	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(80 129)	(69 545)
21	Усього процентних витрат	(80 129)	(69 545)
22	Чистий процентний дохід/(витрати)	102 507	58 125

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	31.03.2021	31.03.2020
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	19 640	20 573
2	Операції з цінними паперами	200	228
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	3 713	4 370
4	Комісійні доходи за послуги агента	62	101
5	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	7 731	5 264
6	Інші	393	387
7	Гарантії надані	8 894	11 884
8	Усього комісійних доходів	40 633	42 807
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
9	Розрахунково-касові операції	(2 254)	(3 504)
10	Операції з платіжними картками	(2 352)	(1 831)
11	Інші	(875)	(2)
12	Усього комісійних витрат	(5 481)	(5 337)
13	Чистий комісійний дохід/(витрати)	35 152	37 470

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	31.03.2021	31.03.2020
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	7	234
2	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	427	313
3	Дохід від послуг з питань кредитування	1 447	1 127
4	Доходи від агентських послуг зі страхування	8 918	5 745
5	Отримані штрафи, пені	171	871
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	6 332	3 676
7	Дохід від припинення вкладів	97	308
8	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	239	159
9	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	782	-
10	Інші	258	325
11	Усього операційних доходів	18 678	12 758

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	31.03.2021	31.03.2020
1	Заробітна плата та премії	(77 928)	(52 883)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(9 885)	(7 492)
3	Інші виплати працівникам	(506)	(285)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(88 319)	(60 660)

Таблиця 19.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2021	31.03.2020
1	Амортизація основних засобів	(2 822)	(1 666)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(3 107)	(2 131)
3	Амортизація інвестиційної нерухомості	-	(1 144)
4	Амортизація активів з права користування	(3 822)	(3 534)
5	Усього витрат на амортизацію	(9 751)	(8 475)

Таблиця 19.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.03.2020
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(6 167)	(3 844)
2	Витрати на маркетинг та рекламу	(613)	(492)
3	Витрати із страхування	(1 579)	(161)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 841)	(2 695)
5	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(600)	(102)
6	Господарські витрати	(1 040)	(517)
7	Послуги процесінгового центру	(746)	(464)
8	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(2 273)	(3 160)
9	Витрати на інформаційне забезпечення	(5 237)	(2 809)
10	Інші	(3 157)	(2 599)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(24 253)	(16 843)

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 31.03.2021 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	63 384	82 538	36 715	-	182 637
2	Комісійні доходи	25 618	13 621	1 394	-	40 633
3	Інші операційні доходи	17 675	720	-	283	18 678
4	Усього доходів сегментів	106 677	96 879	38 109	283	241 948
5	Процентні витрати	(33 830)	(31 593)	(12 765)	(1 941)	(80 129)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(10 618)	(14 096)	-	-	(24 714)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(244)	-	-	(412)	(656)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	14 157	-	14 157
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(2 903)	-	(2 903)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	953	-	953
12	Комісійні витрати	(1 294)	(2 354)	(1 833)	-	(5 481)
13	Відрахування до	(2 017)	-	-	-	(2 017)

	резервів за зобов'язаннями					
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(24 253)	(24 253)
15	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(88 319)	(88 319)
16	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 751)	(9 751)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	58 674	48 836	35 718	(124 393)	18 835

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 1 кварталі 2020 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 31.03.2020 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	34 737	63 197	29 736	-	127 670
2	Комісійні доходи	31 502	11 185	120	-	42 807
3	Інші операційні доходи	10 548	1 423	-	787	12 758
4	Усього доходів сегментів	76 787	75 805	29 856	787	183 235
5	Процентні витрати	(29 141)	(37 533)	(580)	(2 291)	(69 545)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(25 891)	(6 634)	-	-	(32 525)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(665)	-	-		(665)

8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	14 038	-	14 038
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(6 748)	-	(6 748)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	8 311	-	8 311
12	Комісійні витрати	-	(3 325)	(2 012)	-	(5 337)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(247)	-	-	-	(247)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(85 978)	(85 978)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	20 843	28 313	42 865	(87 482)	4 539

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 1 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 31.03.2021 р.

(тис. грн.)

Ря до 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	1 935 476	1 240 701	1 673 579	233 418	5 083 174
2	Нерозподілені активи	-	-	-	337 960	337 960
3	Усього активів	1 935 476	1 240 701	1 673 579	571 378	5 421 134
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	2 323 830	1 271 380	1 114 171	47 138	4 756 519
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	157 594	157 594
6	Усього зобов'язань	2 323 830	1 271 380	1 114 171	204 732	4 914 113

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

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

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

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

(тис. грн.)

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

Таблиця 20.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

рядок	Найменування статті	1 квартал 2021 року			1 квартал 2020 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	241 948	-	241 948	183 235	-	183 235
2	Основні засоби	233 418	-	233 418	183 570	-	183 570

Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 1 кварталі 2021 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 13 справ, на загальну суму 7 769 тис. грн.:

- 1 (одна) справа за позовом до Банку про визнання недійсним іпотечного договору;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про стягнення коштів;
- 8 (чотири) справи 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;
- 2 (дві) справи 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 31 березня 2021 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням нематеріальних активів становлять 3 645 тис. грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

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

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

Станом на 31 березня 2021 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 1 026 451 тис. грн. та складається з безризикових зобов'язань.

Таблиця 21.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1 026 451	840 063
2	Гарантії видані	1 217 500	779 144
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 466)	(1 450)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 240 485	1 617 757

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2021		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	1 178 501	1 114 171	694 998	655 890
2	Майнові права на грошові кошти	4 504	4 504	4 504	4 504
3	Усього	1 183 005	1 118 675	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	31.03.2021		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	Форвардні контракти	228	-	-	-
2	Контракти процентний СВОП	310	-	18	-
3	Чиста справедлива вартість	538	-	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 31.03.2021 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 %)	125	40	3 345	239
2	Резерв під заборгованість за кредитами	8	1	10	16
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 10,5 %)	6 654	8 368	14 540	10 963
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	-	-	47 137	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	-	-	19 103	-

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 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	-
2	Процентні витрати	(2)	(7)	(1 546)	(114)
3	Комісійні доходи	2	6	11	7
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(5)	-

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 3 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	-	-	34	1
2	Процентні витрати	(1 349)	(5)	(1 009)	(109)
3	Комісійні доходи	2	2	4	4
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(1)	-

Таблиця 23.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	1 квартал 2021 року		1 квартал 2020 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	12 564	5 467	9 338	4 957
2	Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів	509	-	497	-

Примітка 24. Події після звітної дати

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 1 квартал 2021 року, що закінчився 31 березня 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 29 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова