

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
за III квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.09.2017	31.12.2016
1	2		3	4
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3	393 065	158 801
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку		-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4	274 318	186 575
4	Кошти в інших банках	5	-	12 520
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 313 764	817 630
6	Інвестиційна нерухомість		241 063	238 659
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		340	562
8	Відстрочений податковий актив		126	126
9	Основні засоби та нематеріальні активи	7	68 341	61 614
10	Інші фінансові активи	8	15 152	20 399
11	Інші активи	9	4 919	2 003
12	Усього активів		2 311 088	1 498 889
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
13	Кошти банків	10	141 240	33
14	Кошти клієнтів	11	1 622 631	1 068 730
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	12	12 652	9 889
16	Інші залучені кошти	13	58 667	37 492
17	Резерви за зобов'язаннями	14	7 228	3 370
18	Інші фінансові зобов'язання	15	75 526	20 839
19	Інші зобов'язання	16	11 188	7 073
20	Субординований борг		60 456	60 440
21	Усього зобов'язань		1 989 588	1 207 866
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
22	Статутний капітал	17	300 000	300 000
23	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		21 500	(68 992)
24	Резервні та інші фонди банку		-	60 015
25	Усього власного капіталу		321 500	291 023
26	Усього зобов'язань та власного капіталу		2 311 088	1 498 889

Затверджено до випуску та підписано
26 жовтня 2017 року

Голова Правління

В.о. головного бухгалтера

Покащевська В.О.
585-06-45



С.Г.Мамедов

С.В..Клевайчук

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за III квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		30.09.2017	наростаючим підсумком з початку року 31.12.2016	30.09.2016	наростаючим підсумком з початку року 31.12.2015
1	2	3	4	3	4
1	Процентні доходи	49 578	159 672	52 285	138 863
2	Процентні витрати	(49 885)	(140 057)	(37 719)	(91 535)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	(307)	19 615	14 567	47 328
4	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(15 160)	(13 159)	(24 766)	(43 090)
5	Комісійні доходи	37 374	89 101	13 513	29 014
6	Комісійні витрати	(2 105)	(5 773)	(1 689)	(4 163)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток	(4 047)	(7 862)	1930	(462)
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(246)	(2 361)	(1 016)	1 397
9	Результат від операцій з іноземною валютою	24 757	62 687	9 361	21 454
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	237	(3 736)	4 142	(5 143)
11	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(4)	(13 942)	981	646
12	Відрахування до резервів банку за зобов'язаннями	(1 474)	(2 071)	(90)	(2 868)
13	Інші операційні доходи	4 709	12 437	833	2 401
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(32 608)	(104 459)	(20 956)	(48 081)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	11 126	30 477	(3 190)	(1 567)
16	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	11 126	30 477	(3 190)	(1 567)
17	Прибуток/(збиток)	11 126	30 477	(3 190)	(1 567)
18	Усього сукупного доходу	11 126	30 477	(3 190)	(1 567)
19	Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
19.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	37,09	101,59	(19,94)	(9,80)
19.2	скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	37,09	101,59	(19,94)	(9,80)
20	Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
20.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	37,09	101,59	(19,94)	(9,80)
20.2	скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	37,09	101,59	(19,94)	(9,80)

Затверджено до випуску та підписано "26" жовтня 2017 р.

Голова Правління

В.о. головного бухгалтера



С.Г. Мамедов

С.В. Клеваичук

Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
за III квартал 2017 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Незареєстрований статутний капітал	Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2015 року	-	160 000	60 000	14 951	234 951
<i>Скоригований залишок на початок 01.01.2016 року</i>	-	<i>160 000</i>	<i>60 000</i>	<i>14 951</i>	<i>234 951</i>
Усього сукупного доходу	-	-	-	(83 928)	(83 928)
Розподіл прибутку	-	-	15	(15)	-
Незареєстрований статутний капітал	140 000	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-
Залишок на кінець 31.12.2016 року	140 000	160 000	60 015	(68 992)	291 023
Усього сукупного доходу	-	-	-	30 477	30 477
Розподіл прибутку	-	-	-	-	-
Незареєстрований статутний капітал	(140 000)	140 000	-	-	-
Розподіл резервного фонду	-	-	(60 015)	60 015	-
Залишок на кінець 30.09.2017 року	-	300 000	-	21 500	321 500

Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
за III квартал 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3		4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2014 року		160 000	-	35 994	38 652	234 646
<i>Скоригований залишок на початок 01.01.2015 року</i>		<i>160 000</i>	<i>-</i>	<i>35 994</i>	<i>38 652</i>	<i>234 646</i>
Усього сукупного доходу		-	-	-	305	305
Розподіл прибутку		-	-	24 006	(24 006)	-
Дивіденди		-	-	-	-	-
Залишок на кінець 31.12.2015 року		160 000	-	60 000	14 951	234 951
Усього сукупного доходу		-	-	-	(1 567)	(1 567)
Незареєстрований статутний капітал		-	140 000	-	-	140 000
Розподіл прибутку		-	-	15	(15)	-
Дивіденди		-	-	-	-	-
Залишок на кінець 30.09.2016 року		160 000	140 000	60 015	13 369	373 384

Затверджено до випуску та підписано

«26» жовтня 2017 року

Голова правління

В.о. головного бухгалтера



С.Г.Мамедов

С.В..Клевайчук

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
за III квартал 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.09.2017	31.12.2016
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
1	Процентні доходи, що отримані		156 464	172 404
2	Процентні витрати, що сплачені		(131 456)	(129 518)
3	Комісійні доходи, що отримані		89 101	47 115
4	Комісійні витрати, що сплачені		(5 773)	(5 819)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(2 439)	(15 376)
6	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		298	(298)
7	Результат операцій з іноземною валютою		62 688	42 776
8	Інші отримані операційні доходи		12 389	3 324
9	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(52 156)	(30 098)
10	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(44 165)	(39 637)
11	Податок на прибуток, сплачений		221	(105)
12	Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		85 172	44 769
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату		(91 535)	(67 720)

	переоцінки у фінансових результатах			
14	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(171 175)	150 598
15	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(516 396)	(200 993)
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		12 862	(6 484)
17	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(16 670)	1 947
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		140 977	(181 081)
19	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		549 994	348 692
20	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		1 787	(951)
21	Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		2 705	6 622
22	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		54 815	(42 678)
23	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		52 536	52 721
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
24	Придбання інвестиційної нерухомості		(2 631)	(1 263)
25	Придбання основних засобів		(8 695)	(1 553)
26	Придбання нематеріальних активів		(5 084)	511
27	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(16 410)	(2 305)

	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
28	Отримання інших залучених коштів		20 752	(54 797)
29	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		20 752	(54 797)
30	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		177 386	(67 463)
31	Чисте збільшення /(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		234 264	(71 844)
32	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		158 801	230 645
33	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		393 065	158 801

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
за III квартал 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.09.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
1	Процентні доходи, що отримані		119 236	189 248
2	Процентні витрати, що сплачені		(88 904)	(116 551)
3	Комісійні доходи, що отримані		27 461	28 603
4	Комісійні витрати, що сплачені		(4 163)	(5 145)
5	Результат операцій з фінансови-ми інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		861	(46 576)
6	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(633)	1 217 230
7	Результат операцій з іноземною валютою		21 454	(1 187 284)
8	Інші отримані операційні доходи		2 394	24 578
9	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(17 545)	(19 183)
10	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(19 956)	(21 794)
11	Податок на прибуток, сплачений		(35)	(73)
12	Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		40 170	63 053
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з		(87 187)	132 333

	визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
14	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		49 758	(145 796)
15	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(137 682)	(125 639)
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		10 634	(17 323)
17	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		2 503	18 694
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(148 862)	23 783
19	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		293 010	636
20	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		1 807	(84)
21	Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		4 189	3 124
22	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(5 574)	47 399
23	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		22 766	180
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:				
24	Придбання інвестиційної нерухомості		(49 132)	(15 244)
25	Придбання основних засобів		(295)	(1 037)
26	Придбання нематеріальних активів		(882)	(1 165)
27	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(50 309)	(17 446)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
28	Отримання інших залучених коштів		(83 956)	(65 884)
29	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(83 623)	(65 884)
30	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		113 026	195 986
31	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1 860	112 836
32	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		230 645	117 809
33	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		232 505	230 645

Затверджено до випуску та підписано

«26» липня 2017 року

Голова правління

В.о. головного бухгалтера



С. Г. Мамедов

С.В..Клевайчук

Вик. Покащевська В.О.
тел. 585-06-41

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 ПАТ «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.

Рішенням Правління Національного банку України від 10 лютого 2016 року №76-рпш ПАТ «КБ «ГЛОБУС» віднесено до групи III. Банки з приватним капіталом.

Спеціалізація Банку

Згідно зі Статутом ПАТ «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 ПАТ «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»:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- послуги з відповідального зберігання цінностей та документів клієнтів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;

- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- операції з валютними цінностями;
- емісію власних цінних паперів;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій з банківськими металами на валютному ринку України;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- операції, пов'язані з депозитарною діяльністю зберігача цінних паперів
- 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 ПАТ «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;

ПАТ «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 ПАТ «Східно – Європейська фондова біржа»;
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S.W.I.F.T.;
- членом Асоціації «Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ «УкрСВІФТ»;
- членом Професійної Асоціації реєстраторів та депозитаріїв.

Станом на 01 жовтня 2017 року загальна кількість працюючих відділень становила тридцять:

- м. Київ, пров. Куренівський, 19/5;
- м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, 24;
- м. Дніпро, пр-т Дмитра Яворницького, 55;
- м. Кам'янець-Подільський, вул. Гагаріна, 43;
- м. Київ, вул. Підвисоцького, 16;
- м. Одеса, вул. Базарна, 41;
- м. Суми, вул. Харківська, 12А;
- м. Львів, вул. Чайковського, 16;
- м. Харків, вул. Гагаріна, 20;
- м. Харків, вул. Гаршина, 8;
- м. Полтава, вул. В'ячеслава Чорновола, 6;
- м. Чернігів, вул. Г. Полуботка, 24;

- м. Миколаїв, вул. Космонавтів, 53/1;
- м. Тернопіль, вул. Живова, 37-а;
- м. Черкаси, вул. Дашковича Остафія, 34;
- м. Чернівці, вул. Ольги Кобилянської, 29;
- м. Вінниця, вул. Соборна, 64;
- м. Івано-Франківськ, вул. Грюнвальдська, 4;
- м. Рівне, вул. Симона Петлюри, 14;
- м. Київ, вул. Трублаїні, 2-а;
- м. Київ, вул. Є. Сверстюка, 23;
- м. Київ, вул. Мечнікова, 18;
- м. Київ, вул. Саксаганського, 55а;
- м. Київ, пр-т Відродження, 95;
- м. Київ, вул. Ахматової Анни, 3;
- Київська обл., Києво-Святошинський р-н, с. Чайки, вул. Лобановського Валерія, буд. 21, корп. 5;
- м. Київ, бул. Дружби Народів, 28-В;
- Київська обл., Києво-Святошинський р-н, с. Петропавлівська Борщагівка, вул. велика Кільцева, 2Б;
- м. Київ, бул. Дружби Народів, 28-В;
- м. Київ, вул. О. Теліги, 11.

Припинення окремих видів банківських операцій

У 3 кварталі 2017 року по відношенню до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не застосовувалися будь-які обмеження щодо володіння активами та здійснення банківських операцій, і не відбувалося припинення окремих їх видів.

Протягом звітного періоду *злиття, приєднання, поділу, виділення Банку* не відбувалось.

Частка керівництва в акціях

Відповідно до Статуту ПАТ «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 не володіють частками в Статутному капіталі Банку.

Істотна участь у Банку

Власник істотної участі у Банку на 30.09.2017 р.:

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - 100% статутного капіталу ПАТ «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»;

компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЛ ЛТД. - через володіння 44,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН»;

фізична особа Полковський Дмитро Едуардович - через володіння 5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН» та через володіння 100% статутного капіталу компанії

ТЕРМАН ІНТЕРНЕТІОНЛ ЛТД, якій належить 44,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 49,4965%.

Примітка 2. Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком наступних статей: інвестиції, утримувані для продажу; похідні фінансові інструменти; інші фінансові активи та зобов'язання, призначені для торгівлі (продажу); фінансові активи та зобов'язання, класифіковані як переоцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які були оцінені за справедливою вартістю. 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. 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.

Суттєві облікові оцінки та судження, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів.

Щомісяця аналізується прострочена заборгованість за всіма кредитами корпоративним, банківським та роздрібним клієнтам для визначення суми збитків від знецінення, які визнаються шляхом створення резерву на знецінення.. Крім того, колективна оцінка на предмет знецінення здійснюється для кожної категорії кредитів з урахуванням понесених у минулому збитків. Ця оцінка враховує результати моделювання збитків до погашення за портфелями кредитів, які є простроченими, але які ще не були окремо визначені як знецінені.

Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у

цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи.

Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

Оцінка зменшення корисності фінансових активів здійснюється шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій, а не тільки при наявності об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

В ході проведення аналізу впливу на показники річної фінансової звітності ефекту застосування вимог Концептуальної основи фінансової звітності (видана РМСБО у вересні 2010 р.), метою якою є надання фінансової інформації яка є корисна та доречна, перерахунок елементів збитків від знецінення кредитів та авансів не спричиняють відмінностей у рішеннях, які приймають користувачі фінансової звітності у зв'язку з тим, що характер потенційних коригувань стосується лише перерозподілу окремих елементів розділу «*Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)*» та «*Звіту про власний капітал*», який відноситься до операцій, що здійснювалися до 31.12.2014 року. В зв'язку з вище викладеним, керівництвом банку прийнято рішення відповідні трансформаційні коригування у річній фінансовій звітності не відображати.

Визнане відстрочене податкове зобов'язання являє собою суму, яка сплачуватиметься в майбутньому з оподатковуваного прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток у *Звіті про фінансові результати* визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду.

У фінансових звітах Банк також використовував такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

Первісна вартість передбачає відображення в обліку активів Банку за сумою фактичних витрат на їх придбання на дату їх придбання, а зобов'язань – на суму мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання (депозити). За первісною вартістю Банк обліковує основні засоби та нематеріальні активи та фінансові інструменти {дебіторська заборгованість, цінні папери, вкладення (інвестиції) в асоційовані компанії, дочірні підприємства}.

Ринкова вартість – сума, яку можна отримати від продажу активу на активному ринку. При відображенні в обліку активів та зобов'язань за ринковою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких самих активів на поточний момент. При відображенні в обліку зобов'язань вони визнаються за тією сумою коштів, яка вимагалася для проведення розрахунку у поточний момент. Приведення вартості активів у відповідність із ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. За справедливою вартістю Банк визначає безоплатно отримані активи, активи, отримані в результаті обміну на неподібний об'єкт.

Балансова вартість – сума, за якою актив обліковується у балансі після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2017 р.	31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	57 661	23 920
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	79 195	62 339
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	256 209	72 542
3.1	України	256 209	72 542
3.2	інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	393 065	158 801

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 4. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 4.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис. грн..)			
Рядок	Назва статті	30.09.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Державні облігації	224 289	186 575
2	Облігації банківських установ	-	-
3	Облігації підприємств	-	-
4	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	50 029	-
5	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	274 318	186 575
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	274 318	186 575

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 3 «Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках	-	-
1.1	короткострокові депозити	-	-
1.2	довгострокові депозити	-	-
2	Договори з купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	12 520
3	Кредити, надані іншим банкам	-	-
3.1	короткострокові	-	-
3.2	довгострокові	-	-
4	Інші кошти	-	-
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-
6	Усього коштів у банках за мінусом резервів	-	12 520

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 4 «Кошти в інших банках» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Сума нарахованих і не отриманих доходів за наданими депозитами та кредитами за станом на кінець дня:

- 30 вересня 2017 року немає нарахованих і не отриманих доходів за наданими депозитами та кредитами;
- 31 грудня 2016 року складає 6 тис.грн.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Рух резервів	30.09.2017		31.12.2016	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду ¹	-	-	-	-

¹ Банк у разі часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості в поточному році зазначає суму, на яку відрізнятиметься сума резерву під знецінення кредитів, наведена в таблиці 4 примітки 8, від суми резерву, що зазначена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Відновлення коштів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	0	-	0	-

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 081 918	896 901
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	9 296	8 528
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	126 683	19 155
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	232 633	16 191
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	44 666	31 454
6	Резерв під знецінення кредитів	(181 432)	(154 599)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	1 313 764	817 630

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 5 «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 2017 року складає 33 069 тис. грн.;
- 31 грудня 2016 року складає 25 035 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.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 30.09.2017 року

(тис. грн.)							
Рядок	Рух резервів	Кредити, що	Кредити, що надані	Іпотечні кредити	Кредити, що	Інші кредити	Усього

		надані юридичн им особам	фізичним особам – підприєм- цям	фізич- них осіб	надані фізичним особам на поточні потреби	, що надані фізич- ним особам	
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	(138 842)	(1 844)	(466)	(1 235)	(12 212)	(154 599)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	(23 088)	(380)	(2 452)	(10 671)	9 734	(26 857)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	24	-	24
4	Інше	-	-	-	-	-	-
5	Залишок за станом на кінець періоду	(161 930)	(2 224)	(2 918)	(11 882)	(2 478)	(181 432)

Банк на кожну звітну дату балансу на індивідуальній основі здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичн им особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприєм- цям	Іпотечні кредити фізич- них осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити , що надані фізич- ним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	(102 901)	(1 273)	0	0	(5 013)	(109 187)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під	(133 879)	(571)	(466)	(1 235)	(7 199)	(143 350)

	знецінення протягом періоду ²						
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	97 951	-	-	-	-	97 951
4	Інше	(13)	-	-	-	-	(13)
5	Залишок за станом на кінець періоду	(138 842)	(1 844)	(466)	(1 235)	(12 212)	(154 599)

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 7.1. Основні засоби та нематеріальні активи на 30.09.2017 року

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок 2016р.:	58 114	1 189	343	121	205	1 097	7	1 315	62 391
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	75 438	5 123	890	1 467	603	5 990	7	4 176	93 694
1.2	Знос на початок звітного 2016р.	(17 324)	(3 934)	(547)	(1 346)	(398)	(4 893)	-	(2 861)	(31 303)
2	Надходження	-	917	-	346	104	1 190	1 253	496	4 306
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	167	37	-	11	-	142	-	1 984	2 341
4	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5	Інші переведення	(1 403)	-	-	-	-	-	-	-	(1 403)
6	Вибуття	-	(100)	(400)	(12)	(33)	(197)	(757)	(3)	(1 502)
7	Амортизаційні відрахування	(2 805)	(224)	59	(17)	(60)	(1 305)	-	(165)	(4 517)
8	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Балансова вартість на кінець 2016 р (на початок 2017р.)	54 073	1 819	-	449	216	927	503	3 627	61 614
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	74 202	5 977	490	1 812	674	7 125	503	6 653	97 436
9.2	Знос на кінець звітнього 2016р. (на початок 2017р.)	(20 129)	(4 158)	(490)	(1 363)	(458)	(6 198)	-	(3 026)	(35 822)
10	Надходження	1 403	1 540	1 982	672	215	2 103	3 297	3 178	14 390
11	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	328	358	-	-	-	555	-	-	1 241
12	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	--	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Вибуття	-	-	(271)	-	(11)	(118)	(3 774)	-	(4 174)
15	Амортизаційні відрахування	(2 430)	(383)	(104)	(91)	(57)	(1 622)	-	(315)	(5 002)
16	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Балансова вартість на кінець 30.09.2017р.	53 374	3 334	1 878	1 030	363	1 845	26	6 490	68 340
17.1	Первісна (переоцінена) вартість	75 933	7 875	2 201	2 484	878	9 665	26	9 831	108 893
17.2	Знос на кінець 30.09.2017р.	(22 559)	(4 541)	(323)	(1 454)	(515)	(7 820)	-	(3 341)	(40 553)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 8 «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума накопиченої амортизації за рік, також, аналізується як частина загальних адміністративних витрат в примітці 28.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не має:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;

- наданих у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Створених нематеріальних активів не має.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить

- на 30.09.2017 року 12 632 тис. грн.;
- на 31.12.2016 року 8 175 тис. грн.

Протягом звітного періоду змін балансової вартості основних засобів за результатами переоцінки не виникло.

Збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі немає.

Примітка 8. Інші фінансові активи

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.09.2017 р.	31.12.2016 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		3 721	2 564
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		48	-
4	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	24	1 413	8 060
5	Грошові кошти з обмеженим правом використання		2 208	15 350
6	Інші фінансові активи		21 995	8 520
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(14 233)	(14 095)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		15 152	20 399

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 10 «Інші фінансові активи» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума рядка 5 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» враховує суми гарантійних вкладів в Операційному Департаменті НБУ, ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК», ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», ПАТ «ПУМБ» та в АБ «УКРГАЗБАНК»; кошти на коррахунку ПАТ «ДІАМАНТБАНК», в якому проходить ліквідація.

Сума рядка 6 колонки 4 складається:

- 13 704 тис. грн. - безнадійна заборгованість АТ «ЗЛАТОБАНК» та ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК»;
 - 6 776 тис. грн. – сума невідшкодованих переказів за системами Western Union та MoneyGram, RIA, Правекс-ТЕЛЕГРАФ та інші, що виплачені фізичним особам;
 - 821 тис. грн. – нараховані комісії за розрахункове та касове обслуговування клієнтів Банку;
 - 63 тис. грн. – нараховані комісії за депозитарне обслуговування;
 - 1 тис. грн. – розрахунки з працівниками Банку;
 - 630 тис. грн.. – з оперативної оренди приміщення.
- Сума рядка 6 колонки 5 складається:
- 7 653 тис. грн. – сума невідшкодованих переказів за системами Western Union та MoneyGramm, RIA, Правекс-ТЕЛЕГРАФ, що виплачені фізичним особам;
 - 327 тис. грн. – нараховані комісії за розрахункове та касове обслуговування клієнтів Банку;
 - 80 тис. грн. – нараховані комісії за депозитарне обслуговування;
 - 461 тис. грн. – з оперативної оренди приміщення.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 30.09.2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	(13 704)	(391)	(14 095)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	(138)	(138)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	(13 704)	(529)	(14 233)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	(13 704)	(1 204)	(14 908)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	759	759
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	54	54
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	(13 704)	(391)	(14 095)

Примітка 9. Інші активи**Таблиця 9.1. Інші активи**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.09.2017 р.	31.12.2016 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		844	287
2	Передоплата за послуги		1 240	669
3	Дорогоцінні метали		627	439
4	Інші активи		2 258	618
5	Резерв під інші активи		(50)	(10)
6	Усього інших активів за мінусом резервів		4 919	2 003

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 11 «Інші активи» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума рядка 4 колонки 4 складається:

- 2 080 тис. грн. - судові процеси;
- 9 тис. грн. – розрахунки з працівниками;
- 20 тис. грн. – розрахунки за податками та обов'язковими платежами;
- 149 тис. грн. - витрати по розрахунках за страховими платежами.

.

Сума рядка 4 колонки 5 складається:

- 575 тис. грн. - судові процеси;
- 3 тис. грн. – розрахунки з працівниками;
- 40 тис. грн. - витрати по розрахунках за страховими платежами.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 30.09.2017 року

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Дорогоцінні метали
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	(10)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	(50)	-	10
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок станом на кінець періоду	(50)	-	-

² Банк у разі часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості в поточному році зазначає суму, на яку відрізнятиметься сума резерву під знецінення інших активів, що наведена в таблиці 2 примітки 13, від суми резерву, що зазначена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 10. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2017 р.	31.12.2016 р.
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	11	33
2	Депозити інших банків:	-	-
2.1	Короткострокові	-	-
2.2	Довгострокові	-	-
3	Кредити, отримані:	-	-
3.1	Короткострокові	-	-
3.2	Довгострокові	-	-
3.3.	За операціями РЕПО	141 229	-
4	Усього коштів інших банків	141 240	33

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 13 «Кошти банків» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

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

- 30 вересня 2017 року складає 231 тис. грн.;
- 31 грудня 2016 року складає 0 тис. грн.

Примітка 11. Кошти клієнтів**Таблиця 11.1. Кошти клієнтів**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2017р.	31.12.2016р.
1	2	3	4
1	<i>Державні та громадські організації:</i>	4 046	4 553
1.1	Поточні рахунки	1 107	1 574
1.2	Строкові кошти	2 939	2 979
2	<i>Інші юридичні особи</i>	750 673	483 349
2.1	Поточні рахунки	388 821	305 710
2.2	Строкові кошти	361 852	177 639
3	<i>Фізичні особи:</i>	867 912	580 828
3.1	Поточні рахунки	95 353	90 875
3.2	Строкові кошти	772 559	489 953
4	Усього коштів клієнтів	1 622 631	1 068 730

Дані цієї примітки використовується: для заповнення рядка 14 «Кошти клієнтів» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

До коштів на поточних рахунках (рядок 2.1.) додано кошти юридичних осіб для купівлі-продажу іноземної валюти, які обліковуються на рахунку 2900.

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

- 30 вересня 2017 року складає 12 172 тис. грн.;
- 31 грудня 2016 року складає 7 893 тис. грн.

Примітка 12. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 12.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Векселі	-	-
2	Єврооблігації	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-
4	Депозитні сертифікати	12 652	9 889
5	Облігації	-	-
6	Усього	12 652	9 889

В 2017 році ПАТ «КБ «ГЛОБУС» продовжив продаж іменних ощадних (депозитних) сертифікатів для фізичних осіб.

Станом на 30 вересня 2017 року до складу статті «Боргові цінні папери, емітовані банком» входить:

- короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком – 12 451 тис. грн.
- нараховані витрати за короткостроковими (ощадними) депозитними сертифікатами, емітованими банком – 201 тис. грн.

Терміни погашення:

короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком строком до 1 року

Примітка 13. Інші залучені кошти

Таблиця 13.1. Інші залучені кошти

Рядок	Найменування статті	30.09.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	-	-
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	58 667	37 492
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
4	Зобов'язання з повернення проданого чи пере закладеного забезпечення	-	-
5	Усього	58 667	37 492

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року Банком залучено кредити від міжнародних та інших організацій на суму 2 000 тисяч доларів США на строк 207 днів, під 8 % річних та на суму 2 000 тисяч євро на строк 361 день до під 9% річних.

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 р. сума нарахованих, але не сплачених процентних витрат, склала 918 тис. грн.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.09.2017 року

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3	4
1	Залишок на 31.12.2016 року		3 370
2	Формування та/або збільшення резерву		2 071
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями		4 082
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		(2 302)
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-
6	Інший рух		7
7	Залишок на 30.09.2017 року		7 228

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 17 «Резерви за зобов'язаннями» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Відповідно до укладених угод з клієнтами, термін закінчення гарантій та зобов'язань з кредитування 2016 – 2026 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	30.09.2017 р.	31.12.2016 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		281	485
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	-
3	Похідні фінансові зобов'язання	24	514	3 513
4	Інші фінансові зобов'язання		74 731	16 841
5	Усього інших фінансових зобов'язань		75 526	20 839

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 18 «Інші фінансові зобов'язання» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума рядка 3 складається з справедливої вартості СВОП контрактів, яка була визначена на основі ринкових цін.

Значення за рядком 4 :

колонка 4:

- 8 500 тис. грн. - забезпечення випуску електронних грошей ТОВ «Глобал мані»;
- 2 176 тис. грн. - розрахунки з клієнтами;
- 59 749 тис. грн. - операції з банками;
- 224 тис. грн. - грошова застава за ключі від індивідуальних сейфів;
- 78 тис. грн. - комісія за перекази, здійснені за допомогою платіжних систем;
- 3 975 тис. грн. – нараховані витрати за оперативною орендою;
- 29 тис. грн. – кредитові суми до з'ясування.

колонка 5:

- 8 500 тис. грн. - забезпечення випуску електронних грошей ТОВ «Глобал мані»;
- 3404 тис. грн. – кредитові суми до з'ясування;
- 3 187 тис. грн.- операції з банками;
- 1 458 тис. грн. - розрахунки з клієнтами;
- 182 тис. грн. - грошова застава за ключі від індивідуальних сейфів;

- 101 тис. грн. - комісія за перекази, здійснені за допомогою платіжних систем;
- 9 тис. грн.. – нараховані витрати за оперативною орендою.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.09.2017	31.12.2016
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		3 998	2 738
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		5 227	2 209
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		5	88
4	Доходи майбутніх періодів		1 777	1 258
5	Інша заборгованість		180	780
6	Усього		11 188	7 073

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 22 «Інші зобов'язання» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на кінець дня 31.12.2016 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 30.09.2017 року	300	300 000	300 000

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 22 «Статутний капітал» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 300 000 (сто шістдесят тисяч) штук.

Номінальна вартість однієї акції: 1 000 (одна тисяча) грн.

Привілеї та обмеження відсутні.

Опціони і контракти з продажу відсутні.

За час існування Банку рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалось.

Примітка 18. 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 18.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.09.2017 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:	173 614	55 867	17 566	14 163	261 210
1	Процентні доходи	118 186	26 271	15 215	-	159 672
2	Комісійні доходи	55 428	29 596	2 351	1 726	89 101
3	Інші операційні доходи	-	-	-	12 437	12 437
4	Усього доходів сегментів	173 614	55 867	17 566	14 163	261 210
5	Процентні витрати	(34 142)	(84 369)	(18 816)	(2 730)	(140 057)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(23 470)	(3 393)	13 704	-	(13 159)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(188)	-	-	(13 754)	(13 942)
8	Результат від операцій з фінансовими	-	-	(7 862)	-	(7 862)

	інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку					
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(2 361)	-	(2 361)
11	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	62 687	-	62 687
12	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(3 736)	-	(3 736)
13	Комісійні витрати	-	-	(2 624)	(3 149)	(5 773)
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 071)	-	-	-	(2 071)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(104 459)	(104 459)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	113 744	(31 895)	58 558	(109 929)	30 477

У ПАТ «КБ «ГЛОБУС» в 3 кварталі 2017 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 18.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегмент и та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	204 076	23 198	7 683	2 122	237 079
1	Процентні доходи	174 135	5 010	7 488	-	186 633
2	Комісійні доходи	29 454	17 466	195	-	47 115
3	Інші операційні доходи	487	722	-	2 122	3 331
7	Усього доходів сегментів	204 076	23 198	7 683	2 122	237 079
8	Процентні витрати	(42 112)	(77 817)	(4 086)	(8 723)	(132 738)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(133 879)	(570)	(8 901)	-	(143 350)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	760	(1)	-	-	759
11	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	(7 152)	-	(7 152)
12	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за	-	-	4 225	-	4 225

	справедливою вартістю через прибуток або збиток					
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
14	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	42 776	-	42 776
15	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(2 410)	-	(2 410)
16	Комісійні витрати	(197)	(2 122)	(3 500)	-	(5 819)
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(228)	442	(1 417)	-	(1 203)
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(750)	(5 988)	(5 848)	(63 584)	(76 170)
19	Витрати з податку на прибуток	-	-	-	75	75
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	27 670	(62 858)	21 370	(70 110)	(83 928)

Таблиця 18.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 30.09.2017 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи	927 059	386 705	274 318	256 681	1 844 763

	сегментів					
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	927 059	386 705	274 318	256 681	1 844 763
4	Нерозподілені активи	-	-	-	466 325	466 325
5	Усього активів	847 176	273 434	219 008	585 231	2 311 088
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	813 386	880 564	141 240	60 456	1 895 646
7	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань сегментів	813 386	880 564	141 240	60 456	1 895 646
9	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	93 942	93 942
10	Усього зобов'язань	518 472	769 365	175 406	151 230	1 989 588

До нерозподілених активів відносяться готівкові кошти, кореспондентські рахунки банку в Національному банку України та в інших банках, основні засоби та нематеріальні активи, інші активи.

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

Таблиця 18.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					

	СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	751 400	66 230	273 284	61 614	1 152 528
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	751 400	66 230	273 284	61 614	1 152 528
4	Нерозподілені активи	-	-	-	346 361	346 361
5	<i>Усього активів</i>	751 400	66 230	273 284	407 975	1 498 889
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	501 744	580 828	33	60 440	1 143 045
7	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань сегментів	501 744	580 828	33	60 440	1 143 045
9	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	64 821	64 821
10	Усього зобов'язань	501 744	580 828	33	125 262	1 207 866

Таблиця 18.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2017			31.12.2016		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	261 210	-	261 210	242 192	402	242 594
2	Основні засоби	68 341	-	68 341	300 273	-	300 273

Примітка 19. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

У 3 кварталі 2017 року в судах за участю Банку вирішувалось 34 справи:

- 14 (чотирнадцять) справ про стягнення заборгованості за кредитними договорами за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до фізичних осіб в судах загальної юрисдикції. Триває судовий розгляд;
- 3 (три) справа про стягнення заборгованості за кредитними договорами за позовом

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до юридичної особи;

- 4 (чотири) справи про стягнення заборгованості з майнового поручителя за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до юридичних осіб в господарських судах. Провадження у справі зупинено;
- 3 (три) справи за позовом про визнання недійсними кредитного договору та договорів забезпечення, укладених ПАТ «КБ «ГЛОБУС» з позичальниками та іпотекодавцями. Триває судовий розгляд;
- 1 (одна) справа про включення до реєстру вимог кредиторів (справа про банкрутство);
- 1 (одна) справа за позовом банку до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» про стягнення на предмет іпотеки шляхом передачі у власність нерухомого майна;
- 2 (дві) справи за позовом про захист прав споживача, стягнення збитку та відшкодування моральної школи за невиконання договору на туристичне обслуговування. Банк залучено співвідповідачем в межах суми банківської гарантії. Триває судовий розгляд;
- 5 (п'ять) справ за позовами до Банку про стягнення грошових коштів;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про розірвання договору на користування індивідуальним сейфом. Триває судовий розгляд.

Потенційні податкові зобов'язання.

Банк прикладає всі зусилля для того, щоб податкові зобов'язання було повністю відображено в фінансовій звітності, незважаючи на те, що Податкова система України характеризується великою кількістю нормативних документів, що часто змінюються і в багатьох випадках містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкритті для інтерпретацій. Правильність розрахунку податків є предметом розгляду і детальних перевірок з боку органів, до повноважень яких входить накладання штрафів, пені тощо, що створює податкові ризики. Банк слідкує за змінами в Податковому законодавстві України.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Якщо Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за нескасовуваною оперативною орендою є такими:

Таблиця 19.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 30.09.2017 р.	на 31.12.2016 р.
	2	3	4
1	До 1 року	9 992	5 707
2	Від 1 до 5 років	6 895	4 743
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	16 887	10 450

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 2017 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 273 974 тис. грн. та складається з:

- ризикових (безвідкличних) - 113 113 тис. грн.,
- безризикових (відкличних) - 160 861 тис. грн.

Таблиця 19.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	30.09.2017р.	31.12.2016р.
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		273 974	182 037
2	Невикористані кредитні лінії		-	-
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		176 978	43 073
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(5 151)	(3 073)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		445 801	222 037

Таблиця 19.3. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	на 30.09.2017 р.		на 31.12.2016 р.	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Іпотека		-	-	123 790	20 647
2	Майнові права на грошові кошти		5 678	5 678	106 211	22 856
3	Торгові цінні папери		158 052	150 234	-	-
4	Усього		163 730	155 912	230 001	43 503

Примітка 20. Справедлива вартість фінансових інструментів

Таблиця 20.1 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 30.09.2017

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережані дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	
1	2	3	4	5	7
I	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	274 318	-	-	274 318
1.1	Державні облігації	224 289	-	-	224 289
1.2	Депозитні сертифікати НБУ	50 029	-	-	50 029

2	Інші фінансові активи	1 413	-	-	1 413
2.1	похідні фінансові активи	1 413	-		1 413
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	275 731	-	-	275 731
II	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
4	Інші фінансові зобов'язання	-	514	-	514
4.1	похідні фінансові зобов'язання	-	514	-	514
5	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	514	-	514

Таблиця 20.2 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 31.12.2016

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові ко- тирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використо- вує показник и, не підтвердж- ені ринковим и даними (3-й рівень)	
1	2	3	4	5	7
I	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	186 575	-	-	186 575
1.1	державні облігації	186 575	-	-	186 575

2	Інші фінансові активи	8 060	-	-	8 060
2.1	похідні фінансові активи	8 060	-	-	8 060
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	194 635	-	-	194 635
II	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
4	Інші фінансові зобов'язання	-	3 513	-	3 513
4.1	похідні фінансові зобов'язання	-	3 513	-	3 513
5	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	3 513	-	3 513

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5	6
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	144 458	179 145	135 278	143 335
2	Кошти в інших банках	1 131	1 910	1 563	7 868
3	Фінансові інструменти, що обліковуються через прибуток або збиток	14 051	5 261	1 710	8 696
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	32	317	312	2 932
5	Депозити овернайт в інших банках	-	-	-	5
6	Інші	-	-	-	-
7	Усього	159 672	186 633	138 863	162 836

	процентних доходів				
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					
8	Строкові кошти юридичних осіб	(24 125)	(28 134)	(18 664)	(7 660)
9	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(557)	(547)	(385)	(87)
10	Інші залучені кошти	(2 730)	(3 353)	(3 037)	(14 253)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(78 454)	(70 469)	(49 592)	(52 430)
12	Строкові кошти інших банків	(14 800)	(4 085)	(1 397)	(15 186)
13	Депозити овернайт інших банків	-	(1)	(1)	(6)
14	Поточні рахунки	(15 375)	(20 779)	(14 424)	(15 66)
15	Кореспондентські рахунки	-	-	-	(188)
16	Інші	(4 016)	(5 370)	(4 035)	(5 370)
17	Усього процентних витрат	(140 057)	(132 738)	(91 535)	(110 847)
18	Чистий процентний дохід	19 615	53 895	47 328	51 989

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

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

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	55 577	34 213	22 364	22 882
2	Операції з цінними паперами	532	631	449	586
3	Інші	14 485	8 169	4 648	4 159
4	Гарантії надані	18 507	4 102	1 553	586
5	Усього комісійних доходів	89 101	47 115	29 014	28 213
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
6	Розрахунково-касові операції	(4 149)	(4 669)	(3 310)	(4 332)
7	Операції з цінними паперами	-	-	-	-
8	Інші	(1 624)	(1 150)	(853)	(813)
9	Гарантії надані	-	-	-	-
10	Усього комісійних витрат	(5 773)	(5 819)	(4 163)	(5 145)
11	Чистий комісійний дохід	83 328	41 296	24 850	23 068

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 5,6 звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Сума рядка 3 колонки 3 складається:

- 7 713 тис. грн. - комісійні доходи за операціями на валютному ринку;
- 1 726 тис. грн. - комісійні доходи за послуги агента;
- 4 635 тис. грн. - додаткові комісії з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру;

- 1 тис. грн. - комісійні доходи за операціями з електронними грошима;
 - 1 тис. грн. - комісійні доходи за торговий еквайринг;
 - 409 тис. грн. - комісійні доходи за користування індивідуальними сейфами.
- Сума рядка 3 колонки 4 складається:
- 4 152 тис. грн. - комісійні доходи за операціями на валютному ринку;
 - 1 612 тис. грн. комісійні доходи за послуги агента;
 - 2 024 тис. грн. - додаткові комісії з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру;
 - 380 тис. грн. - комісійні доходи за користування індивідуальними сейфами;
 - 1 тис. грн. - комісійні доходи за торговий еквайринг.
- Сума рядка 3 колонки 5 складається:
- 2 602 тис. грн. - комісійні доходи за операціями на валютному ринку;
 - 1 173 тис. грн.- комісійні доходи за послуги агента;
 - 604 тис. грн. - додаткові комісії з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру;
 - 268 тис. грн. - комісійні доходи за користування індивідуальними сейфами;
 - 1 тис. грн. - комісійні доходи за торговий еквайринг.
- Сума рядка 3 колонки 6 складається:
- 2 167 тис. грн. - комісійні доходи за операціями на валютному ринку;
 - 1 267 тис. грн. комісійні доходи за послуги агента;
 - 448 тис. грн. - додаткові комісії з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру;
 - 273 тис. грн. - комісійні доходи за користування індивідуальними сейфами;
 - 4 тис. грн. - комісійні доходи за торговий еквайринг.
- Сума рядка 8 колонки 3 складається:
- 1 618 тис. грн. - комісійні витрати за операціями з платіжними картками;
 - 1 тис. грн. - комісійні доходи за операціями з електронними грошима;
 - 5 тис. грн. – інші комісійні витрати.
- Сума рядка 8 колонки 4 складається:
- 1 044 тис. грн. - комісійні витрати за операціями з платіжними картками;
 - 105 тис. грн. - комісійні витрати за операціями овердрафт;
 - 1 тис. грн. – інші комісійні витрати.
- Сума рядка 8 колонки 5 складається:
- 748 тис. грн. - комісійні витрати за операціями з платіжними картками;
 - 105 тис. грн. - комісійні витрати за операціями овердрафт.
- Сума рядка 8 колонки 6 складається:
- 638 тис. грн. - комісійні витрати за операціями з платіжними картками;
 - 172 тис. грн. - комісійні витрати за операціями овердрафт;
 - 3 тис. грн. – інші комісійні витрати.

Примітка 23. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 30.09.2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,9 - 36 %)	-	-	1 674	-	2 807
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(30)	-	(25)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка до 26 %)	5 786	10 445	15 352	-	24 904
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(15)	-	(2)

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	-	-	50	-	835
2	Процентні витрати	(2 031)	(367)	(209)	-	(1 130)
3	Комісійні доходи	1	5	11	-	6
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших	-	-	(30)	-	(9)

	банках					
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(15)	-	(1)
6	Адміністративні та інші витрати	-	-	-	-	-

Таблиця 23.3. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	-	366	-	5 033
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(8)	-	(13)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	185	10	14 787	584	24 751
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(21)	-	(6)

Таблиця 23.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	-	-	36	-	8 125
2	Процентні витрати	5	-	2	-	689
3	Комісійні доходи	4	6	12	6	65
4	Відрахування	-	-	(8)	-	(13)

	до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках					
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(21)	-	(6)

Таблиця 23.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2017		30.09.2016	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	10 627	-	1 477	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Примітка 24. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 24.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

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.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	30.09.2017 р.		31.12.2016 р.	
			додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвардні контракти	8	147	-	7 332	-
2	Контракти СВОП	8,15	1 266	514	728	3 513
3	Чиста справедлива вартість		899	-	4 547	-

Облік хеджування

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

Примітка 25. Події після звітної дати

Після 30 вересня 2017 року істотні події не відбувалися. Банк здійснює свою діяльність у звичайному режимі.