

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 30 вересня 2020 року

Найменування статті	При- мітки	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	280 476	523 998
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 860 995	1 596 340
Інвестиції в цінні папери	4	1 543 878	1 542 118
Інвестиційна нерухомість	6	113 204	89 872
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		545	545
Відстрочений податковим актив		20 000	20 000
Основні засоби та нематеріальні активи		95 954	97 039
Активи з правом користування		21 571	22 515
Похідні фінансові активи	9	669	56
Інші активи	7	14 290	5 120
Інші фінансові активи	8	43 604	14 392
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	10	-	15 011
Усього активів		3 995 186	3 927 006
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	423 999	54 149
Кошти клієнтів	12	2 879 053	3 352 671
Похідні фінансові зобов'язання	15	-	411
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	178	280
Резерви за зобов'язаннями	14	8 857	12 682
Зобов'язання з оренди		22 149	22 155
Інші зобов'язання	16	29 069	25 765
Інші фінансові зобов'язання	17	78 877	32 901
Субординований борг		108 267	100 496
Усього зобов'язань		3 550 449	3 601 510
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	300 000	300 000
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		119 240	24 146
Резервні та інші фонди банку		25 497	1 350
Усього власного капіталу		444 737	325 496
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 995 186	3 927 006

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2020 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 3 квартал 2020 року

№ з/п	Найменування статті	П р и м і т к и	(тис. грн)			
			За 3 квартал 2020 року		За 3 квартал 2019 року	
			за 3 квартал 2020 року	наростаючим підсумком із початку 2020 року до 30.09.2020	за 3 квартал 2019 року	наростаючим підсумком із початку 2019 року до 30.09.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	20	150 086	410 891	117 969	308 878
2	Процентні витрати	20	(72 983)	(207 579)	(73 511)	(203 822)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	20	77 103	203 312	44 458	105 056
4	Комісійні доходи	21	44 419	121 094	43 955	147 875
5	Комісійні витрати	21	(4 739)	(14 734)	(4 968)	(12 886)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		15 182	93 904	22 423	60 027
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		5 164	2 489	1 868	5 965
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 804	14 581	3 143	6 002
9	Чиста вигода/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(8 427)	(76 946)	(17 412)	(46 826)
10	Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших активів		(5 003)	(6 973)	55	1 324
11	Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		2 148	2 348	3 541	(222)

12	Інші операційні доходи	22	108 033	136 828	9 721	26 420
13	Витрати на виплати працівникам	23	(73 452)	(209 573)	(66 736)	(148 952)
14	Витрати зносу та амортизація	23	(7 003)	(23 834)	(7 529)	(20 142)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	23	(88 512)	(123 256)	(21 189)	(70 390)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		67 718	119 240	11 331	53 251
17	Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
18	Прибуток/(збиток) за 3 квартал звітного року		67 718	119 240	11 331	53 251
19	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		67 718	119 240	11 331	53 251
20	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку за 3 квартал звітного року в гривнях		225,73	397,47	37,77	177,50

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 9 місяців 2020 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2018 року		300 000	1 350	(20 797)	280 553
Усього сукупного доходу		-	-	53 251	53 251
Залишок на кінець 30.09.2019 року		300 000	1 350	32 454	333 804
Залишок на кінець 31.12.2019 року		300 000	1 350	24 146	325 496
Усього сукупного доходу		-	-	119 240	119 240
Резервні, інші фонди та резерви переоцінки		-	24 146	(24 146)	-
Залишок на кінець 30.09.2020 року		300 000	25 496	119 240	444 736

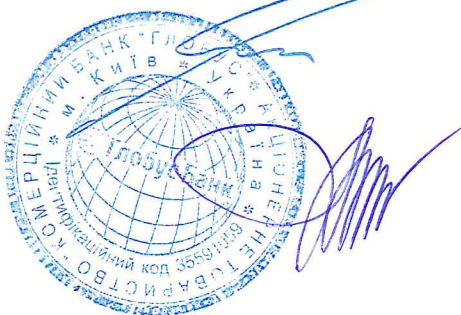
Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2020 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за 3 квартал 2020 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30.09.2020	30.09.2019
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	20	392 903	283 221
Процентні витрати, що сплачені	20	(207 098)	(202 065)
Комісійні доходи, що отримані	21	120 686	147 917
Комісійні витрати, що сплачені	21	(14 734)	(12 886)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		87 348	156
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(11 817)	15 347
Результат операцій з іноземною валютою		2 414	4 113
Інші отримані операційні доходи	22	54 104	26 420
Виплати на утримання персоналу, сплачені	23	(205 721)	(141 765)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	23	(49 359)	(67 372)
Податок на прибуток, сплачений		-	-
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		168 726	53 086
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	4	(2 646)	(180 202)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(340 541)	(153 690)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	4 277	121
Чисте (збільшення)/зменшення	8	(3 836)	-

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

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

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

Органами управління Банку є:

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

Кількість співробітників у Банку за станом на 30.09.2020 р. згідно штатного розкладу становила 531 осіб, за станом на 30.09.2019 р. становила 524 осіб.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

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

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 30.09.2020 року АТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 9 банками, в тому числі з одним банком-нерезидентом (ОАО «Белинвестбанк», м. Мінськ, Білорусь). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (36) 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 2020 року загальна кількість працюючих відділень становила 31.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

Зміни в органах управління Банку протягом звітного періоду не відбувались.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

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

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Власники істотної участі у Банку на 30.09.2020 р.:

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - 100% 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 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 ІНТЕРНЕШНЛ ЛТД, якій належить 44,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 49,5%.

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2020 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова

Примітка 2. Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців, тобто за період, що завершився 30 вересня 2020 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 2019 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.

Протягом 9 місяців 2020 року відбулися зміни облікових оцінок, а саме збільшився вартісний критерій визнання основних засобів від 6 тис. грн. до 20 тис. грн. та зміна методу обліку інвестиційної нерухомості (Примітка 6).

Заява про відповідність

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

Подання фінансової звітності

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

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

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

Оцінка політичної ситуації.

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

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

Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової

вартості, що може здійснювати істотний вплив на прибутковість Банку.

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020 р.	31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	125 993	76 179
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	89 858	213 890
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	64 625	233 929
3.1	України	62 472	232 182
3.2	інших країн	2 153	1 747
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	280 476	523 998

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)». Станом на 30.09.2020 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	30.09.2020 р.	31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	545 160	778 003
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	998 718	764 115
3	Усього цінних паперів	1 543 878	1 542 118

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2020 р.	31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	545 160	778 003
2	Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	545 160	778 003

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2020 р.	31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Державні облігації	998 718	764 115
2	Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	998 718	764 115

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

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

- 30 вересня 2020 року складає 16 736 тис. грн.
- 31 грудня 2019 року складає 8 891 тис. грн.

Цінні папери, які надані у вигляді забезпечення станом на кінець дня 30.09.2020 р. відсутні.

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 30.09.2020

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	8
1	Державні облігації	998 718	998 718
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	998 718	998 718

Таблиця 4.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 31.12.2019

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	8
1	Державні облігації	764 115	764 115
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	764 115	764 115

Таблиця 4.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 30.09.2020

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	8
1	Державні облигації	545 160	545 160
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	545 160	545 160

Таблиця 4.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 31.12.2019

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Безризикові	Усього
1	2	3	8
1	Державні облигації	778 003	778 003
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	778 003	778 003

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 860 983	1 595 251
2	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	12	1 089
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 860 995	1 596 340

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	980 930	763 385
2	Кредити, надані фізичним особам	699 345	577 546
3	Іпотечні кредити	450 976	430 712
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(270 268)	(176 392)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 860 983	1 595 251

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 червня 2020 року складає 89 530 тис. грн;
- 31 грудня 2019 року складає 40 940 тис. грн.

Таблиця 5.3. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити, надані фізичним особам	12	1 089
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю	12	1 089

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. Інвестиційна нерухомість

У звітному періоді було змінено метод інвестиційної нерухомості, а саме: відбувся перехід з методу обліку за собівартістю на метод обліку за справедливою вартістю. Така зміна не вимагає переобрахунку фінансової звітності за попередні періоди, а лише впливає на перекласифікацію статей звітності, оскільки і в попередні періоди вартість інвестиційної нерухомості не відрізнялась від ринкової (справедливої) вартості. Приведення вартості до справедливої, до зміни облікової політики, здійснювалось шляхом визнання зменшення корисності.

Таблиця 6.1. Вплив зміни методу обліку Інвестиційної нерухомості на статті фінансової звітності станом на 31.12.2019 року

(тис. грн.)					
Рядок	Фінансова звітність	Найменування статті	31.12.2019 (до зміни)	31.12.2019 (переоблікований)	Вплив змін
1	Звіт про фінансовий стан	Залишок на 31.12.2019	89 872	89 872	-
1.1		Первісна вартість	167 555	167 555	-
1.2		Знос	(5 147)	-	(5 147)
1.3		Зменшення корисності	(72 536)	-	(72 536)
1.4		Переоцінка	-	77 683	77 683
2	Звіт про прибутки або збитки	Всього вплив на фінансовий результат 2019 року	(2 178)	2 178	-
2.1		Знос інвестиційної нерухомості	(2 141)	-	(2 141)
2.2		Зменшення корисності інвестиційної нерухомості	(37)	-	(37)
2.3		Переоцінка	-	2 178	2 178

Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7.1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 611	448
2	Передоплата за послуги	238	251
3	Дорогоцінні метали	310	575
4	Витрати майбутніх періодів	2 225	3 545
5	Запаси	269	296
6	Активи (запаси), набуті в результаті стягнення	9 183	-
7	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	98	155
8	Інші	13	-
9	Резерв під знецінення інших активів	(1 657)	(150)
10	Усього інших активів за мінусом резервів	14 290	5 120

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

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 30.09.2020 року

(тис. грн.)				
Рядок	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	(1 495)	(12)	(1 507)
3	Залишок станом на 30.09.2020	(1 625)	(32)	(1 657)

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2019 року

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 31.12.2018	(130)	(1 735)	(1 865)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	1 715	1 715
3	Залишок станом на 31.12.2019	(130)	(20)	(150)

Примітка 8. Інші фінансові активи

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		6 022	1 020
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		13 723	13 704
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		10 020	3 101
4	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам		5 494	3 369
5	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами		2 176	1 767
6	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями		768	497
7	Кошти в розрахунках в інших банках		5 154	5 154
8	Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку		19 932	-
9	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		6	-
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(19 691)	(14 220)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		43 604	14 392

Станом на 30.09.2020 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 «УКРГАЗБАНК».

Сума рядка 7 станом на 31.12.2019 враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», ПАТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК».

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 30.09.2020 року

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	(13 704)	(516)	(14 220)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(5 471)	(5 471)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(13 704)	(5 987)	(19 691)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	(13 704)	(7 137)	(20 841)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(738)	(738)
3	Списання за рахунок резерву	-	6 019	6 019
4	Залишок за станом на кінець періоду	(13 704)	(516)	(14 220)

Примітка 9. Похідні фінансові активи**Таблиця 9.1.** Похідні фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Переоцінка форвардних контрактів у цінних паперах	314	56
2	Переоцінка контрактів процентний СВОП	355	-
3	Усього	669	56

Сума рядка 1 станом на 31.12.2019 в річному звіті за 2019 рік відображалась у статті «Інші фінансові активи». Банком прийнято рішення, що більш доцільно відображати «Переоцінку форвардних контрактів у цінних паперах» в статті «Похідні фінансові активи».

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

Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**Таблиця 10.1** Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття на 30.09.2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Нерухоме майно утримуване для продажу	-	15 011
2	Усього необоротні активи, утримувані для продажу	-	15 011

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття» звіту «Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)».

Протягом 9 місяців 2020 року Банком здійснено перекласифікацію статті «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття». Відповідно до рекомендацій НБУ частину необоротних активів у розмірі 5 828 тис. грн. переведено до статті «Інвестиційна нерухомість», інша частина у розмірі 9 183 тис. грн. переведена до статті балансу «Інші активи» в частині «Активи (запаси), набуті в результаті стягнення».

Примітка 11. Кошти банків

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від інших банків, за операціями РЕПО	-	54 149
2	Кредити, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	423 999	-
3	Усього коштів інших банків	423 999	54 149

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

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

- 30 вересня 2020 року складає 0 тис.грн.;
- 31 грудня 2019 року складала 336 тис.грн.

Протягом 9 місяців 2020 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 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	463	302
1.1	Поточні рахунки	463	302
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	1 719 750	2 095 345
2.1	Поточні рахунки	870 488	1 480 957
2.2	Строкові кошти	528 513	614 388
2.3.	Кошти в розрахунках	320 749	-
3	Фізичні особи:	1 158 840	1 257 024
3.1	Поточні рахунки	249 870	337 250

3.2	Строкові кошти	883 206	919 774
3.3.	Кошти в розрахунках	25 764	-
4	Усього коштів клієнтів	2 879 053	3 352 671

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

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

- 30 вересня 2020 року складає 12 933 тис. грн.
- 31 грудня 2019 року складала 12 100 тис. грн.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2020		31.12.2019	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	3 121	0,1%	71 102	2,12%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	84 516	2,9%	349 334	10,41%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	202 362	7%	349 692	10,42%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	15 069	0,5%	7 987	0,2%
5	Фізичні особи	1 158 840	40,3%	1 257 024	37,6%
6	Послуги зі страхування	105 803	3,7%	140 668	4,2%
7	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	17 152	0,6%	23 515	0,7%
8	Надання інформаційних послуг	11 152	0,4%	4 053	0,12%
9	Надання фінансових послуг	110 363	3,8%	47 638	1,42%
10	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	4 468	0,2%	4 519	0,13%
11	Кошти нерезидентів юридичних осіб	12 538	0,4%	18 458	0,5%
12	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	862 337	30%	862 312	25,7%
13	Рекламна діяльність	6 425	0,2%	4 443	0,13%
14	Виробництво	123 796	4,3%	8 256	0,25%
15	Інші	161 111	5,6%	203 670	6,1%
16	Усього коштів клієнтів	2 879 053	100%	3 352 671	100%

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 13.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	178	280
2	Усього	178	280

В 3 кварталі 2020 році АТ «КБ «ГЛОБУС» продовжив викуп іменних ощадних (депозитних) сертифікатів для фізичних осіб.

Станом на 30 вересня 2020 року до складу статті «Боргові цінні папери, емітовані банком» входить:

- ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком – 178 тис. грн.
- нараховані витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком – 0 тис. грн.

Активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими банком, та конвертованих боргових інструментів, немає.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.09.2020 року

(тис. грн.)		
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3
1	Залишок за станом на початок періоду	12 682
2	Формування та/або збільшення резерву	(2 348)
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	36 415
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(11 749)
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(26 348)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	205
8	Залишок на кінець звітного періоду	8 857

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Резерви за зобов'язаннями» звіту «Проміжний скорочений 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 2020 – 2027 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 15. Похідні фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Похідні фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Переоцінка форвардних контрактів у цінних паперах	-	411
2	Усього	-	411

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

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 404	4 775
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	19 265	15 415
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	5	96
4	Доходи майбутніх періодів	5 158	3 726
5	Інша заборгованість	237	1 753
6	Усього	29 069	25 765

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 423	530
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 920	3
3	Кредитові суми до з'ясування	419	117
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	14 124	18 109

5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	4 040	2 209
6	Кредиторська заборгованість за недіючими рахунками	1 086	1 089
7	Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	235	69
8	Нараховані витрати	5	5
9	Кошти в розрахунках	1 965	10 770
10	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	50 660	-
11	Усього інших фінансових зобов'язань	78 877	32 901

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

Примітка 18. 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 31.12.2019 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 30.09.2020 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 19. 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 19.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)								
Рядо к	Найменування статті	Прим ітки	30.09.2020			31.12.2019		
			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	280 476	-	280 476	523 998	-	523 998
2	Інвестиції в цінні папери	4	1 253 555	290 323	1 543 878	1 111 790	430 328	1 542 118
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	884 976	976 019	1 860 995	1 078 367	517 973	1 596 340
4	Інвестиційна нерухомість	6	-	113 204	113 204	-	89 872	89 872
5	Дебіторська заборгованість щодо податку на прибуток		545	-	545	545	-	545
6	Відстрочений податковий актив		20 000	-	20 000	-	20 000	20 000
7	Основні засоби та нематеріальні активи		-	95 954	95 954	-	97 039	97 039
8	Активи з правом користування		1 124	20 447	21 571	2 566	19 949	22 515
9	Похідні фінансові активи	9	669	-	669	-	-	-
10	Інші активи	7	14 290	-	14 290	5 120	-	5 120
11	Інші фінансові активи	8	42 833	771	43 604	14 448	-	14 448
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	10	-	-	-	-	15 011	15 011
13	Усього активів		2 498 468	1 496 718	3 995 186	2 755 799	1 190 172	3 927 006
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти банків	11	-	423 999	423 999	54 149	-	54 149
14	Кошти клієнтів	12	2 485 126	393 927	2 879 053	3 038 658	314 013	3 352 671
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	178	-	178	280	-	280
16	Резерви за зобов'язаннями	14	6 891	1 966	8 857	8 136	4 546	12 682
17	Зобов'язання з оренди		13 105	9 044	22 149	11 041	11 114	22 155
18	Інші зобов'язання	16	23 911	5 158	29 069	25 765	-	25 765
19	Інші фінансові зобов'язання	17	28 529	50 348	78 877	32 901	-	32 901
20	Похідні фінансові зобов'язання	15	-	-	-	411	-	411
21	Субординований борг		718	107 549	108 267	697	99 799	100 496
22	Усього зобов'язань		2 558 458	991 991	3 550 449	3 172 038	429 472	3 601 510

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30.09.2020	30.09.2019
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	326 738	266 827
2	Кошти в інших банках	1 017	1 730
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	118
4	Боргові цінні папери	15 783	9 833
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	343 538	278 508
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
6	Кредити та заборгованість клієнтів	165	-
7	Боргові цінні папери	67 188	30 331
8	Інші	-	39
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	67 353	30 370
10	Усього процентних доходів	410 891	308 878
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
11	Строкові кошти юридичних осіб	(57 176)	(43 205)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(101 113)	(88 450)
13	Строкові кошти інших банків	(1 036)	(27 537)
14	Кредити рефінансування від НБУ	(6 067)	-
15	Поточні рахунки	(31 093)	(35 344)
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	(2)	(35)
17	Зобов'язання з оренди	(2 632)	(2 322)
18	Процентні витрати за субординованим боргом	(7 009)	(6 929)
19	Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії	(1 452)	-
20	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(207 579)	(203 822)
21	Усього процентних витрат	(207 579)	(203 822)
22	Чистий процентний дохід/(витрати)	203 312	105 056

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 21. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2020	30.09.2019
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	59 152	104 182
2	Операції з цінними паперами	703	802
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	11 095	9 621
4	Комісійні доходи за послуги агента	206	729
5	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	13 539	11 870
6	Інші	1 189	905
7	Гарантії надані	35 210	19 766
8	Усього комісійних доходів	121 094	147 875
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
9	Розрахунково-касові операції	(10 245)	(8 577)
10	Операції з платіжними картками	(4 483)	(4 303)
11	Інші	(6)	(6)
12	Усього комісійних витрат	(14 734)	(12 886)
13	Чистий комісійний дохід/(витрати)	106 360	134 989

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

Примітка 22. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2020	30.09.2019
1	2	4	5
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	697
2	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	1 642	938
3	Дохід від послуг з питань кредитування	3 192	3 208
4	Дохід від впереоцінки інвестиційної нерухомості	5 040	-
5	Дохід від відновлення корисності інвестиційної нерухомості	72 536	-
6	Доходи від агентських послуг зі страхування	19 852	16 461
7	Доходи від консультаційних послуг	-	26
8	Отримані штрафи, пені	1 131	1 955
9	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	26 348	1 425
10	Дохід від припинення вкладів	607	587
11	Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень	450	179
12	Доходи від операцій з електронними грошима	-	160
	Дохід від продажу необоротних активів	-	57

13	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	682	-
14	Інші	5 348	727
15	Усього операційних доходів	136 828	26 420

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 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2020	30.09.2019
1	Заробітна плата та премії	(186 994)	(131 260)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(21 762)	(17 127)
3	Інші виплати працівникам	(817)	(565)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(209 573)	(148 952)

Таблиця 23.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.09.2020	30.09.2019
1	Амортизація основних засобів	(6 747)	(6 417)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(6 751)	(5 533)
3	Амортизація інвестиційної нерухомості	-	(1 566)
4	Амортизація активів з права користування	(10 336)	(6 626)
5	Усього витрат на амортизацію	(23 834)	(20 142)

Таблиця 23.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	30.09.2019
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги	(12 485)	(11 947)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(12)	(3 268)
2	Професійні послуги	(1 516)	(1 702)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 947)	(663)
5	Витрати із страхування	(370)	(3 574)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(8 848)	(7 497)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(754)	(2 162)
8	Господарські витрати	(2 115)	(2 019)
9	Послуги процесінгового центру	(1 810)	(1 870)
9	Інші адміністративні витрати	(619)	(6 934)
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС	(1 105)	(636)

12	Штрафи, пені, що сплачені банком	(245)	(3)
13	Негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(6)
14	Витрати на охорону	(422)	(652)
15	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(10 977)	(17 582)
16	Зменшення корисності інвестиційної нерухомості	-	(37)
17	Витрати від переоцінки інвестиційної нерухомості	(65 219)	-
17	Інші	(14 812)	(9 838)
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(123 256)	(70 390)

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

Примітка 24. 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 24.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.09.2020 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	132 529	194 375	83 988	-	410 892
2	Комісійні доходи	89 540	27 456	4 098	-	121 094
3	Інші операційні доходи	26 882	1 886	-	108 060	136 828
4	Усього доходів сегментів	248 951	223 717	88 086	108 060	668 814
5	Процентні витрати	(82 201)	(109 812)	(7 106)	(8 460)	(207 579)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(32 149)	(44 797)	-	-	(76 946)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та	(5 466)	-	-	(1 507)	(6 973)

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

За рядком 5 у колонці 6 «Інші сегменти та операції» відображені процентні витрати за субординованим боргом.

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 3 кварталі 2020 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.09.2019 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	118 173	148 693	42 012	-	308 878
2	Комісійні доходи	117 367	25 521	4 987	-	147 875
3	Інші операційні доходи	23 049	747	-	2 624	26 420
4	Усього доходів сегментів	258 589	174 961	46 999	2 624	483 173
5	Процентні витрати	(69 678)	(99 678)	(27 537)	(6 929)	(203 822)

6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(13 520)	(33 306)	-	-	(46 826)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(184)	-	-	1 508	1 324
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	60 027	-	60 027
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	5 965	-	5 965
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	6 002	-	6 002
11	Комісійні витрати	(5 263)	-	(7 623)	-	(12 886)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(222)	-	-	-	(222)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(70 390)	(70 390)
14	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(148 952)	(148 952)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(20 142)	(20 142)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	169 722	41 977	83 833	(242 281)	53 251

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 3 кварталі 2019 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 30.09.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	828 784	1 032 211	1 543 878	251 273	3 656 146
2	Нерозподілені активи	-	-	-	339 040	339 040
3	Усього активів	828 784	1 032 211	1 543 878	590 313	3 995 186

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	1 720 212	1 158 841	424 178	108 266	3 411 497
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	138 952	138 952
6	Усього зобов'язань	1 720 212	1 158 841	424 178	247 218	3 550 449

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 24.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2019 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	657 019	939 320	1 776 047	229 971	3 602 357
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	15 011	15 011
3	Нерозподілені активи	-	-	-	309 638	309 638
4	Усього активів	657 019	939 320	1 776 047	554 620	3 927 006
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	2 108 329	1 257 304	54 149	100 496	3 520 278
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	81 232	81 232
7	Усього зобов'язань	2 108 329	1 257 304	54 149	181 728	3 601 510

Таблиця 24.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Ядок	Найменування статті	3 квартал 2020 року			3 квартал 2019 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	668 814	-	668 814	483 173	-	483 173
2	Основні засоби	133 370	-	133 370	188 189	-	188 189

Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку**Розгляд справ у суді.**

У 3 кварталі 2020 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 13 справ, на загальну суму 18 035 тис. грн.:

- 1 (одна) справа за позовом до Банку про визнання недійсним іпотечного договору;
- 1 (одна) справа за позовом до Банку про стягнення коштів;
- 4 (чотири) справи за позовом до Банку про стягнення коштів за банківською гарантією;
- 4 (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 30 вересня 2020 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням нематеріальних активів становлять 4 549 тис. грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

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

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

Станом на 30 вересня 2020 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 535 101 тис. грн. та складається з:

- ризикових (безвідкличних) – 6 352 тис. грн.,
- безризикових (відкличних) – 528 749 тис. грн.

Таблиця 25.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	535 101	580 735
2	Гарантії видані	643 224	601 289
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 689)	(4 906)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 175 636	1 177 118

Таблиця 25.2. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	30.09.2020		31.12.2019	
		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	520 039	433 999	54 149	54 167
2	Майнові права на грошові кошти	4 504	4 504	4 504	4 504
3	Усього	524 543	439 503	58 653	58 671

Примітка 26. 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 26.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2020		31.12.2019	
		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	314	-	56	412
2	Контракти процентний СВОП	355	-	-	-
3	Чиста справедлива вартість	669	-	-	356

Облік хеджування

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

Примітка 27. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 27.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 30.09.2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	280 476	-	280 476
2	Інвестиції в цінні папери	545 160	998 718	1 543 878
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 890 983	12	1 890 995
3.1	кредити юридичним особам	828 784	-	828 784
3.2	кредити фізичним особам	584 823	12	584 835
3.3	іпотечні кредити фізичним особам	447 376	-	447 376
4	Інші фінансові активи:	43 604	-	43 604
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6 021	-	6 021
4.2	кошти в розрахунках в інших банках	5 154	-	5 154
4.3	дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	5 020	-	5 020
4.4	дебіторська заборгованість за	5 494	-	5 494

	невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам			
4.5	Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку	19 932	-	19 932
4.6	інші фінансові активи	1 983	-	1 983
5	Усього фінансових активів	2 760 223	998 730	3 758 953

Таблиця 27.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	523 998	-	523 998
2	Інвестиції в цінні папари	778 003	764 115	1 542 118
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 595 251	1 089	1 596 340
3.1	кредити юридичним особам	657 020	-	657 020
3.3	кредити фізичним особам	508 681	1 089	509 770
3.6	іпотечні кредити фізичним особам	429 550	-	429 550
4	Інші фінансові активи:	14 448	-	14 448
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	3 101	-	3 101
4.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 020	-	1 020
4.3	кошти в розрахунках в інших банках	5 154	-	5 154
4.4	інші фінансові активи	5 173	-	5 173
5	Усього фінансових активів	2 911 700	765 204	3 576 904

Примітка 28. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 30.09.2020 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	253	40	3 832	248

	(контрактна процентна ставка 21 - 26 %)				
2	Резерв під заборгованість за кредитами	16	1	11	16
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 10,5 %)	1 020	773	14 170	16 315
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)	60 440	-	47 827	-
5	Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	-	-	19 216	-

Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2020 року

(тис. грн.)

	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	-	22	-
2	Процентні витрати	(1 353)	(1)	(1 554)	(106)
3	Комісійні доходи	4	3	5	5
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(5)	-

Таблиця 28.3. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2019 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 %)	-	40	1 529	230
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	25	15
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	8 929	965	16 104	21 747
4	Субординований борг	60 456	-	40 040	-

Таблиця 28.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2019 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	-	-	2	4

2	Процентні витрати	(1 358)	(9)	(973)	(72)
3	Комісійні доходи	1	2	3	7
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(1)	-

Таблиця 28.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2020 року		3 квартал 2019 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	32 783	4 324	26 060	4 177

Примітка 29. Події після звітної дати

Після звітної дати до моменту затвердження проміжної фінансової звітності сталися зміни структури власності Банку, а саме "09" жовтня 2020 р. Компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD.) набула прямої участі у статутному капіталі АТ «КБ «ГЛОБУС» у розмірі 0,00033%. Змін у складі власників з істотною участю у структурі власності АТ «КБ «ГЛОБУС» не відбулося.

Інших суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 3 квартал 2020 року, що закінчився 30 вересня 2020 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 жовтня 2020 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова