

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 30 вересня 2018 року

Найменування статті	При- мітки	30.09.2018	31.12.2017
2	3	4	5
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	389 121	307 327
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 647 535	1 218 684
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	184 998	520 688
Інвестиційна нерухомість	7	245 310	256 507
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		340	340
Відстрочений податковим актив		20 000	20 000
Основні засоби та нематеріальні активи	8	102 738	72 713
Інші активи	9	32 113	29 827
Похідні фінансові активи	15	197	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		5 400	5 186
Усього активів		2 627 752	2 431 272
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	10	-	1
Кошти клієнтів	11	2 011 556	1 936 994
Похідні фінансові зобов'язання	16	266	118
Боргові цінні папери, емітовані банком	12	9 323	20 257
Інші залучені кошти	13	-	59 961
Резерви за зобов'язаннями	14	10 738	9 211
Інші зобов'язання	17	126 754	40 327
Субординований борг	18	117 246	60 441
Усього зобов'язань		2 275 883	2 127 310
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	300 000	300 000
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		50 519	3 962
Резервні та інші фонди банку		1 350	-
Усього власного капіталу		351 869	303 962
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 627 752	2 431 272

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ
СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2018 року**

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	При мітки	За 3 квартал 2018 року		За 3 квартал 2017 року	
			за 3 місяці 3 кварталу 2018 року	наростаючим підсумком із початку 2018 року до 30.09.2018	за 3 місяці 3 кварталу 2017 року	наростаючим підсумком із початку 2017 року до 30.09.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	21	90 650	250 723	49 578	159 672
2	Процентні витрати	21	(61 324)	(181 541)	(49 885)	(140 057)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		29 326	69 182	(307)	19 615
4	Комісійні доходи	22	54 372	139 028	37 374	89 101
5	Комісійні витрати	22	(3 322)	(9 766)	(2 105)	(5 773)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(7 109)	(14 650)	(4 293)	(10 223)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		19 016	40 900	24 757	62 687
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(12 938)	(9 129)	237	(3 736)
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		11 560	(7 069)	(16 638)	(29 172)
10	Інші операційні доходи	23	10 441	28 530	4 709	12 437
11	Витрати на виплати працівникам		(30 898)	(98 461)	(19 140)	(55 174)

12	Витрати зносу та амортизація		(4 330)	(10 620)	(1 975)	(5 109)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	24	(28 996)	(80 038)	(11 493)	(44 176)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування		37 122	47 907	11 126	30 477
15	Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
16	Прибуток/(збиток) за 3 квартал року		37 122	47 907	11 126	30 477
17	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		37 122	47 907	11 126	30 477
18	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку за 3 квартал року в гривнях		123,74	159,69	37,09	101,59

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 3 квартал 2018 року

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 31.12.2016 року		160 000	140 000	60 015	(68 992)	291 023
<i>Скоригований залишок на початок 01.01.2017 року</i>		160 000	140 000	60 015	(68 992)	291 023
Незареєстрований статутний капітал		140 000	(140 000)	-	-	-
Розподіл резервного фонду		-	-	(60 015)	60 015	-
Усього сукупного доходу		-	-	-	30 477	30 477
<i>Залишок на кінець 30.09.2017 року</i>		300 000	-	-	21 500	321 500
Залишок на кінець 31.12.2017 року		300 000	-	-	3 962	303 962
Усього сукупного доходу		-	-	-	47 907	47 907
Розподіл прибутку		-	--	1 350	(1 350)	-
Залишок на кінець 30.09.2018 року		300 000	-	1 350	50 519	351 869

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2018 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за 3 квартал 2018 року

Найменування статті	Примітки	30.09.2018	30.09.2017
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	21	242 613	156 464
Процентні витрати, що сплачені	21	(177 329)	(131 456)
Комісійні доходи, що отримані	22	139 028	89 101
Комісійні витрати, що сплачені	22	(9 766)	(5 773)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(8 132)	(2 439)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(13 104)	298
Результат операцій з іноземною валютою		40 900	62 688
Інші отримані операційні доходи	23	28 530	12 389
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(95 555)	(52 156)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	24	(80 038)	(45 165)
Податок на прибуток, сплачений		-	221
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		67 147	85 172
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	322 538	(91 535)
Чисте		-	12 492

(збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	(400 362)	(516 396)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-	12 862
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9	(2 993)	(16 670)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	10	(1)	140 977
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	72 172	549 994
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	584	1 787
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	12	(11 036)	2 705
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	17	83 121	54 815
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		131 170	236 203
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційної нерухомості	7	-	(2 631)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	7	6 399	-
Придбання основних засобів	8	(16 245)	(8 695)
Придбання нематеріальних активів	8	(22 193)	(5 084)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(32 039)	(16 410)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання інших залучених коштів	13	-	20 752
Повернення інших залучених коштів	13	(56 133)	-
Отримання субординованого боргу	18	56 597	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		464	20 752
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(17 801)	(6 281)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		81 794	234 264
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		307 327	158 801
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		389 121	393 065

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Національним банком України 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.

За організаційно правовою формою ПАТ «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 30.09.2018 р. згідно штатного розкладу становила 513 осіб, за станом на 30.09.2017 р. становила 451 особи.

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»:

- 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 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;

Станом на 30.09.2018 року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 10 банками, в тому числі з одним банком-нерезидентом (ОАО «Белинвестбанк», м. Мінськ, Білорусь). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (38) та типу «Лоро» (16) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

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 «Українська 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 учасників ринку капіталу та деривативів.

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

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

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

Станом на 30 вересня 2018 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 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 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 30.09.2018 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 ІНТЕРНЕТШІП 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 ІНТЕРНЕТШІП ЛТД, якій належить 44,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 49,4965%.

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2018 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова

Примітка 2. Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 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 2017 року.

Ця фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

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 24.

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 2 кварталі 2018 року.

Операційне середовище Банку

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.

У серпні 2018 року споживча інфляція в річному вимірі уповільнилася до 9,0%. У III кварталі 2018 року Національний банк продовжив цикл більш жорстокої монетарної політики - підвищив облікову ставку загалом до 18% річних. Це збільшило привабливість фінансових інструментів у гривні, що в тому числі сприяло припливу іноземного капіталу. Зовнішні умови також залишалися сприятливими: економіки країносносних торгових партнерів України впевнено зростали, а ціни на світових товарних ринках залишалися високими. Упродовж вересня ситуація на валютному

ринку загалом стабілізувалася. Це стало результатом зниження ажіотажного попиту на валюту як на міжбанківському, так і на готівковому ринку.

Основним економічним ризиком залишається відсутність прогресу в проведенні структурних реформ, необхідних для збереження макрофінансової стабільності та подальшої співпраці з МВФ на тлі високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Примітка 3. Основні положення облікової політики

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної окремої фінансової звітності, окрім наведених нижче змін облікової політики, обумовлених першим застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються за однією з трьох категорій: що оцінюються за амортизованою вартістю, справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках (FVTPL).

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового активу відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), Банк відображає таку різницю наступним чином:

- за операціями з акціонерами: у власному капіталі;
- за іншими операціями: у прибутках або збитках;

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу.

Класифікація та оцінка: загальна характеристика

Класифікація та оцінка фінансових активів відображає бізнес-модель управління фінансовими активами та характеристики їх грошових потоків.

Фінансовий актив підлягає оцінці за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- актив утримують в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- контрактні умови фінансового активу обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки як FVOCI, якщо він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збір контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів; а договірні умови фінансового активу, які є виключно сплатою основної суми та відсотків за непогашеною частиною основної суми.

При первісному визнанні дольового інструменту, який не утримується для торгівлі, Банк може прийняти нескасоване рішення щодо відображення подальших змін справедливої вартості інструменту в іншому сукупному доході (FVOCI). Цей вибір здійснюється за кожною інвестицією окремо, та в основному стосується стратегічних інвестицій, які не є інвестиціями в дочірні підприємства.

Усі інші фінансові активи, тобто фінансові активи, які не відповідають критеріям класифікації за амортизованою собівартістю, або FVOCI, класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутках або збитках (FVTPL). Крім того, Банк має право при первісному визнанні нескасовно призначити для фінансового активу категорію FVTPL, якщо такий вибір усуває або значно зменшує непослідовність в оцінках або відображенні (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що виникла б в іншому випадку внаслідок оцінки активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними різними методами (в інший спосіб).

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується фінансовий актив на портфельній основі, оскільки такий спосіб найкраще відображає порядок управління бізнесом та надання інформації керівництву.

Аналіз характеристик контрактних грошових потоків

Якщо Банк визначає, що бізнес-модель певного портфеля полягає в утриманні фінансових активів задля збирання контрактних грошових потоків (або як задля збирання контрактних грошових потоків, так і для продажу фінансових активів), проводиться оцінка, чи контрактні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми. З цією метою проценти визначаються як компенсація часової вартості грошей та кредитного ризику, пов'язаного з непогашеною протягом певного періоду часу частиною основної суми, та інших базових для кредитування ризиків та витрат, а також маржі прибутку. Ця оцінка здійснюватиметься за кожним інструментом окремо та за станом на дату первісного визнання фінансового активу.

Перегляд умов договору за фінансовими активами, оцінка яких здійснюється за амортизованою вартістю

Перегляд умов договору відображається наступним чином:

- якщо в результаті перегляду суттєво змінюються умови вихідного договору, в т.ч. валюта, то визнання існуючого інструменту припиняється, а натомість визнається новий;
- якщо в результаті перегляду умов договору не відбувається припинення визнання існуючого інструменту, Банк здійснює розрахунок його нової валової балансової вартості та визнає різницю у складі Чистих прибутків/(збитків) від модифікації фінансових активів у Звіті про прибутки та збитки; на суму будь-яких витрат, понесених у зв'язку з таким переглядом здійснюється коригування балансової вартості модифікованого інструменту, що амортизується протягом його залишкового терміну існування.

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання

При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю мінус (у випадку, якщо зобов'язання не класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутках або збитка) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового зобов'язання відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), Банк відображає таку різницю наступним чином:

- за операціями з акціонерами: у власному капіталі;
- за іншими операціями: у прибутках або збитках.

Дата визнання

Банк визнає фінансові зобов'язання у звіті про фінансовий стан лише тоді, коли стає стороною договірних зобов'язань, обумовлених відповідним інструментом.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу чи групи подібних фінансових активів (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе котрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Перехід на МСФЗ 9

Зміни в обліковій політиці, що виникли у зв'язку з впровадженням МСФЗ 9, застосовуються ретроспективно, окрім наступного:

- банк використовує можливість не перераховувати порівняльну інформацію за попередні періоди у зв'язку зі змінами класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності);
- зміни в балансовій вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань, що виникають у результаті застосування МСФЗ 9, визнані шляхом коригування вхідного залишку нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року;

Наступні оцінки були здійснені на підставі фактів та обставин, що існували на дату першого застосування:

- визначення бізнес-моделі фінансового активу;
- встановлення та скасування категорії обліку за FVTPL для деяких фінансових активів.

Ефект від застосування МСФЗ 9 представлено у наступній таблиці:

	Категорія оцінки		Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017) з врахуванням резерву	Резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Вплив				Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018) з врахуванням резерву	Резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)
	МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9			Переоцінка		Рекласифікація			
					Очікувані кредитні збитки	Інше	Обов'язкова	Добровільна		
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кореспондентські рахунки в інших банках	Оцінювані за амортизованою вартістю	157 808	-	-				157 808	-
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Торгові цінні папери	Оцінювані за справедливою вартістю через Прибутки/Збитки	520 688	-	-				520 688	-
Кредити та аванси клієнтам	Позики ФО	Оцінювані за амортизованою вартістю	511 127	(17 910)	3 107				514 234	(14 803)
	Позики ЮО	Оцінювані за амортизованою вартістю	721 185	(130 020)	(16 741)				704 444	(146 761)
	<i>Усього Кредити та аванси клієнтам</i>	<i>Оцінювані за амортизованою вартістю</i>	<i>1 232 312</i>	<i>(147 930)</i>	<i>(13 628)</i>				<i>1 218 684</i>	<i>(161 558)</i>
Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість	Оцінювані за амортизованою вартістю	1 341	(689)	1				1 342	(688)
	<i>Усього Інші фінансові активи</i>	<i>Оцінювані за амортизованою вартістю</i>	<i>1 341</i>	<i>(689)</i>	<i>1</i>				<i>1 342</i>	<i>(688)</i>
Усього фінансові активи	Усього фінансові активи		1 912 149	(148 619)	(13 627)				1 912 154	(162 246)
	Категорія оцінки		Балансова вартість фінансових зобов'язань згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Резерв (369 група) згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Вплив				Балансова вартість фінансових зобов'язань згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)	Резерв (369 група) згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)
	МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9			Переоцінка		Рекласифікація			
					Очікувані кредитні збитки	Інше	Обов'язкова	Добровільна		
Фінансові зобов'язання	Надані гарантії	Оцінювані за справедливою вартістю через Прибутки/Збитки	276 698	(4 359)	611	-	-	-	276 698	(3 748)

Інші фінансові зобов'язання	Оцінювані за амортизованою вартістю	277 667	(2 286)	(451)				277 667	(2 737)
Усього фінансові зобов'язання		554 365	(6 645)	160				554 365	(6 485)

МСФЗ 9 застосовуються ретроспективно до фінансових інструментів, визнання яких не було припинено на дату його застосування (на 01.01.2018), відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та перехідних положень МСФЗ 9.

Під час класифікації фінансових активів Банк визначає бізнес-моделі управління фінансовими активами на 01.01.2018, а характеристику грошових потоків – станом на дату первісного визнання фінансових активів.

Зміну в обліковій політиці Банк застосовує ретроспективно, за винятком тих випадків, коли неможливо визначити вплив на конкретний період або кумулятивний вплив зміни.

Оскільки перерахунок порівняльної інформації за попередній звітний період (2017 рік) під час застосування МСФЗ 9 не вимагається, такий перерахунок Банк не здійснював.

Банк визнає різницю між попередньою балансовою вартістю фінансового інструмента у зв'язку з застосуванням МСФЗ 9 у складі вхідного сальдо на 01.01.2018 року відповідних рахунків капіталу.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	30.09.2018 р.	31.12.2017 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	77 913	69 779
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	115 309	79 740
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	195 899	157 808
3.1	України	191 910	157 792
3.2	інших країн	3 989	16
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	389 121	307 327

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

Станом на 30.09.2018 р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ.

Примітка 5. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 5.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Назва статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Державні облігації	79 860	405 570
2	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	105 138	115 118
3	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	184 998	520 688
4	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	184 998	520 688

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

Сума нарахованих і не отриманих доходів за борговими цінними паперами в торговому портфелі Банку за станом на кінець дня:

- 30 вересня 2018 року складає 2 918 тис грн.
- 31 грудня 2017 року складає 15 278 тис. грн.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів на 30.09.2018 року

Рядо к	Назва статті	Державні облігації	Ощадні депозитні сертифікат и НБУ	Усього
1	2	3		
1	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (державні установи та підприємства)	79 860	105 138	184 998
2	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	79 860	105 138	184 998

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів на 31.12.2017 року

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Ощадні депозитні сертифікат и НБУ	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (державні установи та підприємства)	405 570	115 118	520 688
2	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	405 570	115 118	520 688

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	867 514	839 940
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	10 168	11 265
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	387 465	185 606
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	133 869	58 656
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	327 722	284 775
6	Резерв під знецінення кредитів	(79 203)	(161 558)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	1 647 535	1 218 684

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих та не отриманих доходів за наданими клієнтам Банку кредитами за станом на кінець дня:

- 30 вересня 2018 року складає 36 091 тис. грн;
- 31 грудня 2017 року складає 29 273 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 30.09.2018 року

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду згідно МСФЗ 39	(127 945)	(2 075)	(4 347)	(5 372)	(8 191)	(147 930)
2	Вплив від застосування МСФЗ 9	(16 746)	-	3 679	822	(1 395)	(13 628)
3	Залишок за станом на початок періоду згідно МСФЗ 9	(144 679)	(2 075)	(668)	(4 550)	(9 586)	(161 558)
4	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	30 103	(133)	(718)	(12 512)	(5 969)	10 771
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	72 304	-	-	-	-	72 304
5	Нарахування невизнаних відсотків	(504)	(10)	-	-	(225)	(739)
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	19	-	-	-	-	19
5	Залишок за станом на кінець періоду	(42 757)	(2 218)	(1 386)	(17 062)	(15 780)	(79 203)

Протягом звітного періоду погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості не відбувалося.

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 31.12.2017 року

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
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	10 887	(231)	(3 881)	(4 137)	3 995	6 633
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	26	26
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	10	-	-	-	-	10
5	Залишок за станом на кінець періоду	(127 945)	(2 075)	(4 347)	(5 372)	(8 191)	(147 930)

Примітка 7. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 7.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 30.09.2018 року

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок 2018 року	186 473	70 034	256 507
1.1	Первісна вартість	275 389	71 825	347 214
1.2	Знос	-	(1 437)	(1 437)
1.3	Зменшення корисності	(88 916)	(354)	(89 270)
2	Амортизація	-	(891)	(891)
3	Вибуття	(2 352)	(7 953)	(10 305)
4	Залишок станом на 30.09. 2018 року	184 120	61 190	245 310
4.1	Первісна вартість з урахуванням зменшення корисності	184 120	63 519	247 639
4.2	Знос	-	(2 329)	(2 329)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інвестиційна нерухомість» «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Всі нежитлові будівлі - об'єкти інвестиційної нерухомості та частина земельних ділянок надаються в оперативний лізинг (оренду), дохід від якого відображено в рядку 1 примітки 23 «Інші операційні доходи». Переважно земля утримується для майбутнього, але ще не визначеного використання, частина земельних ділянок надається в оренду.

Банком прийнято рішення про реалізацію інвестиційної нерухомості, розроблено та затверджено план продажу. Протягом 9 місяців продано 2 об'єкти:

- майновий комплекс;
- земельна ділянка.

Один об'єкт (земельна ділянка) переведено до необоротних активів, утримуваних для продажу.

Припинено визнання активу шляхом списання з балансу на підставі рішення суду одного об'єкта інвестиційної нерухомості, балансова вартість якого на момент списання становила 3 639 тис. грн.

Амортизація на землю не нараховується відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 р. № 480 та МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Обліковою політикою обрано модель подальшого обліку за собівартістю. Первісно справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначалась на підставі оцінки незалежного суб'єкта оціночної діяльності.

Під час володіння інвестиційної нерухомості нараховувалась амортизація на об'єкти будівлі. Відповідно до стандарту МСБО 16 амортизація на земельні ділянки не нараховується.

Таблиця 7.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.12.2017 року

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок 2017 року	233 474	5 185	238 659
1.1	Первісна вартість	233474	6 085	239 559
1.2	Знос		(900)	(900)
1.3	Зменшення корисності	-	-	-
2	Придбання	41 915	67 143	109 058
3	Амортизація	-	(537)	(537)
4	Зменшення корисності	(88 916)	(354)	(89 270)
5	Переведення до категорії будівель, зайнятих власником	-	(1 403)	(1 403)
6	Залишок станом на кінець 2017 року	186 473	70 034	256 507
6.1	Первісна вартість з урахуванням зменшення	186 473	71 471	257 944

	корисності			
6.2	Знос	-	(1 437)	(1 437)

Таблиця 7.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Рядок	Суми доходів і витрат	на 30.09.2018	на 30.09.2017
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 080	487
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(688)	(162)
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	(91)	(94)
4	Амортизація	(1 978)	(227)
5	Дохід від продажу	326	-
6	Збиток від списання активу	(3 639)	-

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи на 30.09.2018 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 2017р.:	54 073	1 819	-	449	216	927	503	3 627	61 614
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	74 202	5 977	490	1 812	674	7 125	503	6 653	97 436
1.2	Знос на початок звітного 2017р.	(20 129)	(4 158)	(490)	(1 363)	(458)	(6 198)	-	(3 026)	(35 822)
2	Надходження	-	2 518	1 982	908	321	3 055	3 715	845	13 344
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	2 402	623	-	46	-	1 800	-	2 932	7 803
4	Інші переведення	1 403	-	-	-	-	-	-	-	1 403

5	Вибуття	-	(221)	(271)	(59)	(72)	(290)	(4 165)	(11)	(5 089)
6	Амортизаційні відрахування	(3 181)	(343)	68	(64)	(32)	(2 360)	-	(450)	(6 362)
7	Балансова вартість на кінець 2017 р (на початок 2018р.)	54 697	4 396	1 779	1 280	433	3 132	53	6 943	72 713
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	78 007	8 897	2 201	2 707	923	11 690	53	10 419	114 897
7.2	Знос на кінець звітного 2017р. (на початок 2018р.)	(23 310)	(4 501)	(422)	(1 427)	(490)	(8 558)	-	(3 476)	(42 184)
8	Надходження	-	2 744	-	166	64	1 142	38 565	20 054	62 735
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	47	396	-	-	-	7 461	-	2 139	10 043
10	Вибуття	-	(7)	-	-	-	(238)	(34 092)	-	(34 337)
11	Амортизаційні відрахування	(2 317)	(803)	(297)	(214)	(94)	(1 717)	-	(2 976)	(8 418)
12	Балансова вартість на кінець звітного 30.09.2018р.	52 427	6 726	1 482	1 232	403	9 780	4 526	26 160	102 738
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	78 054	12 030	2 201	2 874	987	20 055	4 526	32 612	153 339
12.2	Знос на 30.09.2018	(25 627)	(5 304)	(719)	(1 641)	(584)	(10 275)	-	(6 452)	(50 602)

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

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.

Створені нематеріальні активи та придбання в результаті об'єднання бізнесу відсутні. Переоцінок, оцінок, визнання збитків від зменшення корисності не відбувалось. Не визнавались в прибутку чи збитку та не відбувалося сторнування в прибутку чи збитку, збитків від зменшення корисності відповідно до МСБО 36. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить
- на 30.09.2018 року 14 015 тис. грн.;

- на 31.12.2017 року 12910 тис. грн.

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

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

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		8	159
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		49	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		4 598	4 543
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		6 703	-
5	Кошти в розрахунках в інших банках		3 546	2 444
6	Дебіторська заборгованість у банках		13 704	13 704
7	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам		6 189	7 804
8	Дебіторська заборгованість за нарахованими комісіями за розрахунково-касовим обслуговуванням клієнтів		1 382	1 176
9	Інші активи		543	858
10	Дебіторська заборгованість з придбання активів		583	504
11	Передоплата за послуги		4 255	73
12	Дорогоцінні метали		1 130	939
13	Витрати майбутніх періодів		10 246	11 920
14	Запаси		512	95
15	Резерв під знецінення інших активів		(21 335)	(14 392)
16	Усього інших активів за мінусом резервів		32 113	29 827

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

Сума рядка 1 складається з переоцінки від операцій купівлі боргових цінних паперів за стандартними процедурами.

Станом на звітні дати 2017 року та на 30.09.2018 року сума рядка 4 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК», ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», ПАТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК» та в ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР».

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 30.09.2018 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість у банках	Дебіторська заборгованість за нарахованими комісіями за розрахунково-касовим обслуговуванням клієнтів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість з передплати за послуги	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду за МСФЗ 39	(13 704)	(689)	-	-	(14 393)
2	Вплив від застосування МСФЗ 9	-	1	-	-	1
3	Залишок за станом на початок періоду за МСФЗ 9	(13 704)	(688)	-	-	(14 392)
4	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(6 540)	(354)	(49)	(6 943)
5	Залишок за станом на кінець періоду	(13 704)	(7 228)	(354)	(49)	(21 335)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2017 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	(13 704)	(391)	(14 095)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву	-	(348)	(348)

	під знецінення протягом періоду			
3	Списання безнадійної заборгованості	-	50	50
4	Залишок за станом на кінець періоду	(13 704)	(689)	(14 393)

Банк не є лізингодавцем за договорами фінансового лізингу (оренди).

Примітка 10. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	1
2	Усього коштів інших банків	-	1

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 2018 року складає 0 тис.грн.;
- 31 грудня 2017 року складає 0 тис.грн.

В 2017 році та за дев'ять місяців 2018 року не відбувалось невиконання будь-яких зобов'язань Банку перед іншими банками.

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	3 070	3 911
1.1	Поточні рахунки	570	1 019
1.2	Строкові кошти	2 500	2 892
2	Інші юридичні особи	920 327	962 946
2.1	Поточні рахунки	631 728	636 629
2.2	Строкові кошти	288 599	326 317
3	Фізичні особи:	1 088 159	970 137
3.1	Поточні рахунки	201 064	157 229
3.2	Строкові кошти	887 095	812 908
4	Усього коштів клієнтів	2 011 556	1 936 994

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

Сума нарахованих і несплачених витрат, строк сплати за якими не настав, за коштами клієнтів за станом на кінець дня:

- 30 вересня 2018 року складає 12 031 тис. грн.
- 31 грудня 2017 року складає 11 353 тис. грн.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2018		31.12.2017	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	16 939	0,85%	31 284	1.62%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	212 817	10,59%	128 645	6.64%
4	Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	152 530	7,6%	267 758	13.82%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	9 018	0,45%	5 754	0.30%
6	Фізичні особи	1 089 334	54,15%	970 137	50.08%
7	Послуги зі страхування	81 608	3,76%	232 329	11.99%
8	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	23 021	1,15%	16 905	0.87%
9	Надання інформаційних послуг	1 869	0,1%	10 092	0.56%
10	Надання фінансових послуг	79 203	3,95%	46 412	2.4%
11	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	5 940	0,3%	2 043	0.1%
12	Кошти нерезидентів юридичних осіб	3 976	0,2%	762	0.04%
13	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	216 901	10,8%	118 654	6,12%
14	Рекламна діяльність	5 141	0,25%	8 591	0,44%
15	Виробництво транспортних засобів	1 514	0,08%	24 164	1,25%
16	Виробництво готових металевих виробів	15 481	0,9%	15 693	0,8%
17	Виробництво кіно- та відеофільмів, телевізійних програм, видання звукозаписів	10 161	0,5%	-	-
18	Інші	86 103	4,28%	57 771	2,97%
19	Усього коштів клієнтів	2 011 556	100%	1 936 994	100%

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням:

- за кредитними операціями – 87 116 тис. грн.;
- за безвідкличними зобов'язаннями – 56 453 тис. грн.

Примітка 12. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 12.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	9 323	20 257
2	Усього	9 323	20 257

Дані цієї примітки використовується: для заповнення рядка «Боргові цінні папери, емітовані банком» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на 30 вересня 2018 року до складу статті «Боргові цінні папери, емітовані банком» входить:

- ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком –9 036 тис. грн.
- нараховані витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком – 287 тис. грн.

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

Примітка 13. Інші залучені кошти

Таблиця 13.1. Інші залучені кошти

Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	59 961
2	Усього	-	59 961

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року Банком повернуто кредити від міжнародних та інших організацій відповідно до договорів залучення коштів.

Зобов'язань з фінансового лізингу (оренди) Банк не має, тому таблиця 18.2 «Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість» не заповнюється.

Активів, наданих як забезпечення за іншими залученими коштами, немає.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.09.2018 року

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	4
1	Залишок за станом на початок періоду за МСФЗ 39	9 371
2	Вплив від застосування МСФЗ 9	(160)
3	Залишок за станом на початок періоду за МСФЗ 9	9 211
4	Формування та/або збільшення резерву	782
5	Комісії, отримані за виданими гарантіями	14 688
6	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(9 819)
7	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	(3 925)
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(37)
9	Інший рух	(162)
10	Залишок на кінець звітного періоду	10 738

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.

Протягом звітного періоду Банк використав сформовані резерви за наданими фінансовими гарантіями для виконання взятих на себе зобов'язань на суму 162 тис. грн.

Відповідно до укладених угод з клієнтами, термін закінчення гарантій та зобов'язань з кредитування 2017 – 2026 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 15. Похідні фінансові активи

Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Переоцінка форвардних контрактів ОВДП	99	-
2	Переоцінка валютних СВОП контрактів	98	-
3	Усього	197	-

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

Примітка 16. Похідні фінансові зобов'язання

Станом на 30.09.2018 року у статті «Похідні фінансові зобов'язання» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)» відображена переоцінка форвардних контрактів у цінних паперах в розмірі 267 тис. грн., станом на 31.12.2017 - переоцінка форвардних контрактів купівлі-продажу іноземної валюти у розмірі 118 тис. грн.

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	43	272
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	12 985	11 764
3	Розрахунки за цінні папери для клієнтів	8	11
4	Кредиторська заборгованість із забезпечення випуску електронних грошей	8 500	8 500
5	Кредитові суми до з'ясування	544	5
6	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	84 992	2 971
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	1 941	2 226
8	Кредиторська заборгованість за операціями з переказів через платіжні системи (комісія)	32	67
9	Кредиторська заборгованість за операціями з переказів через платіжні системи (розрахунки)	168	93
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками депозитарної установи	-	4
11	Кредиторська заборгованість за недіючими рахунками	1 079	1 078
12	Кредиторська заборгованість з грошової застави за ключі від індивідуальних сейфів	373	242
13	Нараховані витрати	-	17
14	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 105	4 380
15	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	9 509	6 276
16	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1	5
17	Доходи майбутніх періодів	2 314	1 866
18	Кредиторська заборгованість за розрахунками	64	-

	за цінними паперами для банку		
19	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	25	-
20	Інші зобов'язання	71	550
21	Усього інших фінансових зобов'язань	126 754	40 327

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

Сума рядка 2 складається з суми зарахованої іноземної валюти для обов'язкового продажу та перерахованих коштів на купівлю іноземної валюти на умовах «СПОТ» та «ТОМ» на Міжбанківському валютному ринку України.

Примітка 18. Субординований борг

Таблиця 18.1 Зобов'язання за субординованим боргом

Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Субординований борг	116 605	60 000
2	Нараховані відсотки за субординованим боргом	641	441
3	Усього зобов'язань за субординованим боргом	117 246	60 441

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

Субординований борг у гривнях був залучений Банком від юридичної особи -резидента у листопаді 2013 року в сумі 60 000 тис. грн.

Термін залучення субординованого боргу - 14 років до 29 листопада 2027 року; процентна ставка - 8,95% річних.

У 2 кварталі 2018 року Банком залучено вклад в іноземній валюті від фізичної особи – резидента на умовах субординованого боргу терміном на 10 років до 07.06.2028 року, процентна ставка – 8%. Банком отримано дозвіл Національного банку для врахування субординованого боргу до капіталу Банку.

У 3 кварталі 2018 року Банком залучено вклад в іноземній валюті від фізичної особи – резидента на умовах субординованого боргу терміном на 10 років до 19.09.2028 року, процентна ставка – 9,5%. Наразі Банком надано документи до Національного банку для врахування субординованого боргу до капіталу Банку.

У випадку ліквідації Банку погашення субординованого боргу буде здійснено після виконання вимог всіх інших кредиторів.

У 2017 році Банком було замінено інвестора за субординованим боргом на юридичну

особу – нерезидента та отримано відповідний дозвіл Національного банку України.

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на кінець дня 31.12.2017 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 30.09.2018 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 приймалося.

Примітка 20. 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.

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.09.2018			31.12.2017		
			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	389 121	-	389 121	307 327	-	307 327

2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4	184 998	-	184 998	520 688	-	520 688
3	Кредити та заборгованість клієнтів	7	900 175	747 360	1 647 535	663 426	555 258	1 218 684
4	Інвестиційна нерухомість	8	-	245 310	245 310	-	256 507	256 507
5	Дебіторська заборгованість щодо податку на прибуток		340	-	340	340	-	340
6	Відстрочений податковий актив		-	20 000	20 000	-	20 000	20 000
7	Основні засоби та нематеріальні активи	9	-	102 738	102 738	-	72 713	72 713
8	Інші активи	10	32 113	-	32 113	29 826	-	29 827
9	Похідні фінансові активи	15	197	-	197	-	-	-
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	5 400	5 400	-	5 186	5 186
11	Усього активів		1 506 944	1 121 808	2 627 752	1 521 607	909 664	2 431 272
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
11	Кошти банків	11	-	-	-	1	-	1
12	Кошти клієнтів	12	1 703 128	308 428	2 011 556	1 748 122	188 872	1 936 994
13	Похідні фінансові зобов'язання	15	266	-	266	118	-	118
14	Інші залучені кошти		-	-	-	59 961	-	59 961
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	9 323	-	9 323	20 257	-	20 257
16	Резерви за зобов'язаннями	14	8 670	2 068	10 738	8 576	795	9 211
17	Інші зобов'язання	16	126 754	-	126 754	40 327	-	40 327
18	Субординований борг		-	117 246	117 246	-	60 441	60 441
19	Усього зобов'язань		1 848 141	427 742	2 275 883	1 877 363	250 108	2 127 310

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	30.09.2018	30.09.2017
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	226 755	144 458
2	Кошти в інших банках	117	1 131
3	Фінансові інструменти, що обліковуються через прибуток або збиток	23 832	14 051
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	19	32
5	Усього процентних доходів	250 723	159 672
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
6	Строкові кошти юридичних осіб	(31 657)	(24 125)
7	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(812)	(557)
8	Інші залучені кошти	(2 018)	(2 730)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(95 449)	(78 454)
10	Строкові кошти інших банків	(16 091)	(14 800)
11	Поточні рахунки	(30 371)	(15 375)
12	Інші	(5 143)	(4 016)
13	Усього процентних витрат	(181 541)	(140 057)
14	Чистий процентний дохід	69 182	19 615

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 12 – «Інші» відображені процентні витрати за субординованим боргом.

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	30.09.2018	30.09.2017
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	86 404	55 577
2	Операції з цінними паперами	440	532

3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	10 591	7 713
4	Комісійні доходи за послуги агента	500	1 726
5	Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	8 906	4 635
6	Інші	847	411
7	Гарантії надані	31 340	18 507
8	Усього комісійних доходів	139 028	89 101
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
9	Розрахунково-касові операції	(6 419)	(4 149)
10	Операції з платіжними картками	(2 241)	(1 618)
11	Інші	(1 106)	(6)
12	Усього комісійних витрат	(9 766)	(5 773)
13	Чистий комісійний дохід	129 262	83 328

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

Примітка 23. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	30.09.2018	30.09.2017
1	2	4	5
1	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	1 257	1 423
2	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	326	-
3	Доходи від консультаційних послуг	21 113	10 555
4	Отримані штрафи, пені	806	99
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	4 184	-
6	Інші	844	410
7	Усього операційних доходів	28 530	12 437

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 24. Інші адміністративні та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.09.2018	30.09.2017
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги		(4 353)	(3 453)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(10 539)	(6 806)
3	Професійні послуги		(13 140)	(10 946)
4	Витрати на маркетинг та рекламу		(867)	(2 093)
5	Витрати із страхування		(18 719)	(131)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(8 210)	(5 715)
7	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна		(314)	(1 945)
8	Господарські витрати		(2 107)	(1 358)
9	Послуги процесінгового центру УкрКарт, МЮУ тощо		(1 156)	(631)
10	Інші адміністративні та інші операційні витрати		(9 188)	(8 218)
11	Спонсорство та доброчинність, внески до ПС		(1 019)	(208)
12	Негативний результат від вибуття інвестиційної нерухомості		(3 639)	-
13	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів		(18)	-
14	Інші		(6 769)	(2 672)
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(80 038)	(44 176)

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

Примітка 25. 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 25.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.09.2018 року

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:	263 265	124 437	28 752	1 827	418 281
1	Процентні доходи	127 263	99 493	23 967	-	250 723
2	Комісійні доходи	109 299	24 944	4 785	-	139 028
3	Інші операційні доходи	26 703	-	-	1 827	28 530
4	Усього доходів сегментів	263 265	124 437	28 752	1 827	418 281
5	Процентні витрати	(53 300)	(107 007)	(16 091)	(5 143)	(181 541)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	29 970	(19 199)	-	-	10 771
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(6 943)	-	-	-	(6 943)
8	Відрахування в резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	(10 115)	-	(10 115)
9	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	(14 650)	-	(14 650)

10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	40 900	-	40 900
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(9 129)	-	(9 129)
12	Комісійні витрати	(6 103)	-	(3 663)	-	(9 766)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(782)	-	-	-	(782)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(80 038)	(80 038)
15	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(98 461)	(98 461)
16	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(10 620)	(10 620)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	146 069	(1 769)	16 004	(192 435)	47 907

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

У ПАТ «КБ «ГЛОБУС» в 3 кварталі 2018 року не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 30.09.2017 року

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:	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 інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	(7 862)	-	(7 862)
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(2 361)	-	(2 361)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	62 687	-	62 687
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(3 736)	-	(3 736)
12	Комісійні витрати	-	-	(2 624)	(3 149)	(5 773)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 071)	-	-	-	(2 071)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(104 459)	(104 459)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	113 744	(31 895)	58 558	(109 929)	30 477

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

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 30.09.2018 р.

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративни м клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					

1	Активи сегментів	832 707	814 827	184 998	368 389	2 200 921
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	5 400	5 400
3	Усього активів сегментів	832 707	814 827	184 998	373 789	2 206 321
4	Нерозподілені активи	-	-	-	421 431	421 431
5	Усього активів	832 707	814 827	184 998	795 220	2 627 752
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	923 396	1 097 481	-	117 247	2 138 124
7	Усього зобов'язань сегментів	923 396	1 097 481	-	117 247	2 138 124
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	137 759	137 759
9	Усього зобов'язань	923 396	1 097 481	-	255 006	2 275 883

За рядком 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 активи.

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

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2017 року

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	704 445	514 233	760 681	72 713	2 052 072
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	5 186	5 186
3	Усього активів сегментів	704 445	514 233	760 681	77 899	2 057 258
4	Нерозподілені активи	-	-	-	374 007	374 007
5	Усього активів	721 185	511 127	760 681	451 906	2 431 265
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					

6	Зобов'язання сегментів	966 857	990 395	1	60 441	2 017 693
7	Усього зобов'язань сегментів	966 857	990 395	1	60 441	2 017 693
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	109 617	109 617
9	Усього зобов'язань	966 857	990 395	1	170 058	2 127 310

Таблиця 25.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2018 року			2017 рік		
		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	394 670	110	394 780
2	Основні засоби	349 048	-	349 048	329 220	-	329 220

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 3 кварталі 2018 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 12 справ, на загальну суму 4 978 тис. грн.:

- 1 (одна) справа за позовом про розірвання договору на користування індивідуальним сейфом та відшкодування збитків;
- 4 (чотири) справи за позовами до Банку про стягнення грошових коштів;
- 3 (три) справи за позовами до Банку про визнання договору недійсним;
- 4 (чотири) справи за позовами до Банку про стягнення коштів за банківськими гарантіями.

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 2018 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та необоротних матеріальних активів становлять 7 114 тис. грн нематеріальних активів становлять 880 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 2018 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 401 099 тис. грн. та складається з:

- ризикових (безвідкличних) – 46 948 тис. грн.,
- безризикових (відкличних) – 354 151 тис. грн.

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.09.2018	31.12.2017 *
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		401 099	277 667
2	Гарантії видані		569 998	276 698
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	14	(10 738)	(9 211)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		960 359	545 154

* - залишки з врахуванням впливу застосування МСФЗ 9.

Таблиця 26.2. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

Рядок	Найменування статті	30.09.2018		31.12.2017	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	4	5	6	7
1	Майнові права на грошові кошти	7 808	8 778	6 704	6 704
2	Усього	7 808	8 778	6 704	6 704

Примітка 27. 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 27.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Рядок	Найменування статті	Примітка	30.09.2018		31.12.2017	
			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	Контракти СВОП	15	98	-	-	118
2	Чиста справедлива вартість	15	-	-	-	118
3	Форвардні контракти	15, 16	99	267	-	-

Облік хеджування

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

Примітка 28. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 28.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 30.09.2018 року

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через сукупний дохід	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	389 121	-	-	389 121
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	105 138	-	79 860	184 998
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 647 535	-	-	1 647 535
3.1	кредити юридичним особам	824 757	-	-	824 757
3.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	7 950	-	-	7 950

3.3	іпотечні кредити фізичним особам	386 079	-	-	386 079
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	116 807	-	-	116 807
3.6	інші кредити фізичним особам	311 942	-	-	311 942
4	Інші активи:	32 113	-	-	32 113
4.1	Витрати майбутніх періодів	10 246	-	-	10 246
4.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 598	-	-	4 598
4.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	3 546	-	-	3 546
4.4	Деліторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	6 189	-	-	6 189
4.5	інші активи	7 534	-	-	7 534
5	Похідні фінансові активи	-	-	197	197
6	Усього фінансових активів	2 173 907	-	80 057	2 253 964

Таблиця 28.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2017 року

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через сукупний дохід	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4		7
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	307 327	-	-	307327
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	520 688	520 688
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 218 684	-	-	1 218 684
4.1	кредити юридичним особам	695 262	-	-	695 262
4.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	9 189	-	-	9 189

4.3	іпотечні кредити фізичним особам	184 938	-	-	184 938
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	54 106	-	-	54 106
4.5	інші кредити фізичним особам	275 189	-	-	275 189
5	Інші фінансові активи:	16 295	-	-	16 295
5.1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	159	-	-	159
5.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 543	-	-	4 543
5.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	2 444	-	-	2 444
5.4	інші фінансові активи	9 149	-	-	9 149
6	Усього фінансових активів	1 542 306	-	520 688	2 062 994

Примітка 29. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 30.09.2018 року

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 %)	8	-	1 453	-	2 270
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(1)	-	(20)	-	(150)
3	Субординований борг	-	-	56 805	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	2 330	7 596	6 328	-	18 615

Таблиця 29.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 квартал 2018 року

к	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	-	-	65	-	389

2	Процентні витрати	(1 411)	(327)	(855)	-	(231)
3	Комісійні доходи	1	3	7	-	7
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1)	-	(20)	-	(45)

Таблиця 29.3. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2017 р.

	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 %)	-	-	1 460	-	5 009
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(28)	-	(35)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	4 852	9 355	7 119	-	27 965
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(20)	-	(3)

Таблиця 29.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 квартал 2017 рік

к	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 банках	-	-	(30)	-	(9)
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(15)	-	(1)

Таблиця 29.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2018 року		3 квартал 2017 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	34 077	3 153	10 627	1 286

Примітка 30. Події після звітної дати

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжної фінансової звітності і датою затвердження фінансової звітності Банку за 3 квартал 2018 року, що закінчився 30 вересня 2018 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 2018 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова