

Проміжний (скорочений) звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 30 вересня 2020 року

(тис.грн.)

Назва статті	Примітки	30 вересня 2020	31 грудня 2019
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	257 547	149 587
Кредити та заборгованість банків	5	77 639	32 365
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 204 099	930 250
Інвестиції в цінні папери	7	782 885	255 892
Похідні фінансові активи	8	-	12 419
Відстрочений податковий актив		61	61
Основні засоби та нематеріальні активи		49 611	47 532
Активи з права користування		44 955	13 870
Інші активи	9	22 429	16 836
<b>Усього активів</b>		<b>2 439 226</b>	<b>1 458 812</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	10	141 794	-
Кошти клієнтів	11	1 910 877	1 173 781
Похідні фінансові зобов'язання	12	949	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3 158	2 156
Резерви за зобов'язаннями	13	3 885	1 301
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		42 484	14 590
Інші зобов'язання	14	65 756	16 032
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>2 168 903</b>	<b>1 207 860</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		215 748	215 748
Інший додатковий капітал (операції з акціонерами)		(117)	(117)
Резервні та інші фонди банку		6 216	5 043
Резерви переоцінки	15	3 083	6 131
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		45 393	24 147
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>270 323</b>	<b>250 952</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>2 439 226</b>	<b>1 458 812</b>

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2020

Голова Правління

Путінцева Т.В

Головний бухгалтер

Денисенко С.М.



Виконавець: Денисенко С.М.

561-25-17

Примітки з 6 по 36 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 вересня 2020

Проміжний (скорочений) звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	16	66 474	181 792	49 236	135 684
Процентні витрати	16	(32 237)	(94 975)	(24 441)	(67 504)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>34 237</b>	<b>86 817</b>	<b>24 795</b>	<b>68 180</b>
Комісійні доходи	17	46 272	123 735	35 388	62 445
Комісійні витрати	17	(25 131)	(70 776)	(19 383)	(23 834)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	20	(5 371)	(16 249)	5 030	9 621
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	2 199	-	601
Результат від операцій з іноземною валютою		7 704	20 529	6 868	14 258
Результат від переоцінки іноземної валюти		9 009	21 300	(6 296)	(10 640)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	5,6,9	(2 528)	(6 146)	(1 415)	(444)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	13	(1 263)	(2 583)	(202)	(936)
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		-	(2 090)	-	(608)
Інші операційні доходи	18	3 439	8 017	1 710	3 951
Витрати на виплати працівникам	19	(29 325)	(81 664)	(20 752)	(60 955)
Витрати зносу та амортизація	19	(2 356)	(6 174)	(1 966)	(5 411)
Амортизація активів з права користування		(4 204)	(11 573)	(2 320)	(6 988)
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(12 941)	(37 643)	(12 938)	(32 927)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>17 542</b>	<b>27 699</b>	<b>8 519</b>	<b>16 313</b>
Витрати на податок на прибуток	21	(3 251)	(5 280)	(1 608)	(3 122)
<b>Прибуток/(збиток) за період</b>		<b>14 291</b>	<b>22 419</b>	<b>6 911</b>	<b>13 191</b>
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку		<b>14 291</b>	<b>22 419</b>	<b>6 911</b>	<b>13 191</b>
Прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.	22	0.09	0.14	0.04	0.08
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<b>Статті, що можуть бути рекласифіковані в прибуток чи збиток:</b>					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	15	110	(3 048)	633	(1 569)
чиста зміна справедливої вартості		110	(5 138)	633	(2 177)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2020

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		-	2 090	-	608
<b>Всього інший сукупний дохід після оподаткування за період</b>		110	(3 048)	633	(1 569)
<b>Усього сукупного доходу за період</b>		<b>14 401</b>	<b>19 371</b>	<b>7 544</b>	<b>11 622</b>
<b>Усього сукупного доходу, що належить власникам банку</b>		<b>14 401</b>	<b>19 371</b>	<b>7 544</b>	<b>11 622</b>

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2020



Голова Правління  
Головний бухгалтер

Путінцева Т.В.

Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.

561-25-17

Примітки з 6 по 36 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 вересня 2020

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2020

**Проміжний (скорочений) звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
на 30 вересня 2020 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	30 вересня 2020	30 вересня 2019
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		27 699	16 313
Коригування:			
Знос та амортизація	19	17 747	12 399
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	5,6,9	6 147	445
Амортизація дисконту/(премії)		30 990	(249)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	20	(16 249)	(9 621)
Результат операцій з іноземною валютою		20 529	(14 258)
(Нараховані доходи)		(15 139)	(3 506)
Нараховані витрати		6 132	3 484
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(2 252)	(400)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(10 351)	25 782
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>65 253</b>	<b>30 389</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	5	(48 392)	11 753
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	(356 445)	(223 896)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	7	(4 121)	19 214
Чисте (збільшення)/зменшення активів з права користування		(42 658)	(23 412)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9	(5 781)	(2 383)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	10	141 800	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	789 804	33 386
Чисте збільшення/(зменшення) зобов'язань з оренди		27 665	16 612
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14	47 808	7 703
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>614 933</b>	<b>(130 634)</b>
Податок на прибуток, що сплачений		(4 279)	(1 835)
<b>ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНИ) ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		<b>610 654</b>	<b>(132 469)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання основних засобів		(5 961)	(4 738)
Находження від реалізації основних засобів		58	213
Придбання нематеріальних активів		(2 629)	(727)
Придбання цінних паперів	7	(779 638)	(128 687)
Находження від реалізації інвестицій в цінні папери	7	266 726	431 106
<b>ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНИ) ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		<b>(521 444)</b>	<b>297 167</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Погашення субординованого боргу		-	-
<b>ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНИ) ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>18 750</b>	<b>(9 599)</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		107 960	155 099
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>4</b>	<b>149 587</b>	<b>49 358</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>4</b>	<b>257 547</b>	<b>204 457</b>

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2020

Виконавець: Денисенко С.М.

561-25-17

Голова Правління

Головний бухгалтер

Путінцева Т.В.

Денисенко С.М.



Примітки з 6 по 36 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 вересня 2020

**Проміжний (скорочений) звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
на 30 вересня 2020 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Статутний капітал	Незарєєстрований статутний капітал	Інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
<b>Залишок на 31 грудня 2018</b>	<b>200 000</b>	-	-	<b>4 469</b>	<b>7 148</b>	<b>17 014</b>	<b>228 631</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	-	-	-	-	<b>(1 569)</b>	<b>13 191</b>	<b>11 622</b>
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	-	-	13 191	13 191
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	(1 569)	-	(1 569)
Незарєєстрований статутний капітал	15 748	(15 748)	-	-	-	-	-
Операції з акціонерами	-	-	(117)	-	-	-	(117)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	15 748	-	574	-	(16 322)	-
<b>Залишок на 30 вересня 2019</b>	<b>215 748</b>	-	<b>(117)</b>	<b>5 043</b>	<b>5 579</b>	<b>13 883</b>	<b>240 136</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2019</b>	<b>215 748</b>	-	<b>(117)</b>	<b>5 043</b>	<b>6 131</b>	<b>24 147</b>	<b>250 952</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	-	-	-	-	<b>(3 048)</b>	<b>22 419</b>	<b>19 371</b>
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	-	-	22 419	22 419
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	(3 048)	-	(3 048)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	1 173	-	(1 173)	-
<b>Залишок на 30 вересня 2020</b>	<b>215 748</b>	-	<b>(117)</b>	<b>6 216</b>	<b>3 083</b>	<b>45 393</b>	<b>270 323</b>

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2020

Голова Правління

Путінцева Т.В

Головний бухгалтер

Денисенко С.М.



Виконавець: Денисенко С.М.

561-25-17

### **Примітка 1. Інформація про Банк**

Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» (скорочена назва: АТ «КІБ», далі – Банк) зареєстрований в Україні. Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 6. Свідоцтво про реєстрацію Банку у Державному реєстрі банків №219 від 03 грудня 1993 року.

Станом на 30 вересня 2020 року єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку, є громадянин Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії Стефан Пол Пінтер.

Керівництво Банку та члени Наглядової ради не мають часток у статутному капіталі Банку.

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі статуту та банківської ліцензії №186 від 11 листопада 2011 року та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №186-2 від 21 травня 2012 року. Згідно ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, серія АЕ №263254 від 03.09.2013р., Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку – депозитарну діяльність депозитарної установи.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління Банку. Органом контролю Банку є служба внутрішнього аудиту. Банк не має вкладень в асоційовані або дочірні компанії або установи.

Станом на 30.09.2020 року Банк має 37 відділень, станом на 31.12.2019 року Банк мав 35 відділень.

Головною стратегічною метою є подальший розвиток Банку як надійної універсальної кредитно-фінансової установи, що орієнтована на максимальне задоволення інтересів акціонерів та клієнтів. Стратегія Банку націлена на забезпечення абсолютної надійності, високої ліквідності та бездоганної платоспроможності, реалізація чого досягається за рахунок проведення зваженої безризикової кредитної політики.

Банк є учасником Незалежної асоціації банків України (НАБУ), Асоціації «Фондове Партнерство», Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв, Українського кредитно-банківського союзу (УКБС), афілійованим членом Міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide, асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International.

Станом на 30.09.2020р. Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво від 06.11.2012 № 106).

Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням АТ «КІБ» 27 жовтня 2020 року.

### **Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.**

В Україні тривають економічні реформи і розвиток правової, податкової та адміністративної інфраструктури, яка відповідає вимогам ринкової економіки. Стабільність української економіки багато в чому залежатиме від ходу цих реформ, а також від ефективності вжитих Урядом заходів у сфері економіки, фінансової та грошово-кредитної політики.

У вересні 2020 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 2.3% (з 2.5% у серпні). У місячному вимірі ціни зросли на 0.5%. Зниження темпів споживчої інфляції передусім пояснюється сповільненням зростання цін на продукти харчування, зумовлене зниженням їх собівартості, нижчою якістю овочевої продукції нового врожаю та послабленням попиту на порівняно дорожчу продукцію. Натомість за вирахуванням продуктів харчування інфляція прискорилася унаслідок підвищення тарифів на природний газ, послаблення гривні, відновлення економічної активності та споживчого попиту.

У вересні кон'юнктура на світових товарних ринках для українських експортерів поліпшилася завдяки поступовій активізації попиту. Додатковий тиск на зростання світових цін чинили специфічні фактори пропозиції. Так, очікування погіршення врожаю соняшнику через поточну посуху спричинило різке зростання цін на соняшникову олію. Ціни на зернові також зростали: вихід на ринок нового врожаю не зміг задовольнити значного попиту з боку країн Близького Сходу та Китаю. Ціни на сталь та відповідно й залізну руду підвищилися завдяки поступовій активізації попиту не лише в Китаї, а й у країнах Європи та Туреччині. Ціни на нафту коливалися у вузькому діапазоні – дія угоди ОПЕК+ була частково нівельована побоюваннями щодо подальшого

послаблення попиту внаслідок нової хвилі COVID-19. Ціни на природний газ зростали через підвищення попиту з наближенням опалювального сезону. Погіршення епідеміологічної ситуації у світі негативно вплинуло на інтерес інвесторів до ризикових активів, зокрема країн ЕМ. У результаті більшість валют ЕМ знецінилася до долара США.

У серпні тривало поступове відновлення економічної активності: падіння індексу виробництва базових галузей сповільнилося до 1.6% р/р насамперед завдяки торгівлі та будівництву. Стрімко зросла оптова торгівля на тлі поліпшення показників експорту. Збільшення експорту зернових та перевезень будівельних матеріалів зумовило сповільнення падіння в транспорті. Реалізація державних інфраструктурних проєктів забезпечила відновлення зростання в будівництві. Спад у сільському господарстві сповільнився за рахунок поліпшення показників тваринництва. Натомість падіння в промисловості поглибилося на тлі скорочення виробництва в енергетиці, все ще слабого інвестиційного попиту, погіршення зовнішньої кон'юнктури для хімічної продукції та вичерпання запасів насіння соняшнику, що призвело до відновлення спаду в харчовій промисловості.

У серпні сальдо поточного рахунку повернулося до додатних значень (0.4 млрд дол.) завдяки поліпшенню показників експорту товарів (падіння різко сповільнилося до 2% р/р). Так, розширення зовнішнього попиту та надолуження поставок зернових культур забезпечили відновлення зростання експорту продовольчих товарів (у серпні були зафіксовані рекордні для цього місяця поставки пшениці, ячменю та ріпаку). Крім того, стійкий попит з боку Китаю сприяв подальшому нарощуванню поставок чорних металів. Падіння імпорту товарів у серпні сповільнилося незначно (до 17.8% р/р) на тлі поступового відновлення внутрішнього попиту. Зокрема, збільшилися закупівлі продовольчих товарів, легкових та вантажних авто, окремого промислового обладнання. Водночас за імпортом машинобудівної продукції зберігався значний від'ємний внесок, передусім через зменшення імпорту обладнання для альтернативної енергетики. Також тривало падіння енергетичного імпорту. У результаті дефіцит торгівлі товарами значно збузвився.

Сальдо фінансового рахунку було близьким до нуля (19 млн дол.): приплив капіталу за реальним сектором компенсував відплив за державним та банківським секторами. Так, приплив реального сектору був забезпечений надходженням прямих іноземних інвестицій та позик. Натомість подальший вихід нерезидентів з гривневих ОВДП, хоч і помірний, сформував відплив капіталу за державним сектором. А відплив капіталу з банківського сектору відображав погашення зовнішніх зобов'язань та виходу компанії-нерезидента з прямих іноземних інвестицій. Зведений платіжний баланс був сформований із профіцитом (0.4 млрд дол.), а міжнародні резерви зросли до 29 млрд дол.

У вересні облікова ставка залишилася без змін – 6%. Вартість ресурсів на міжбанківському ринку продовжувала корелювати із динамікою ключової ставки, а зростання ліквідності банківської системи утримувало Український індекс міжбанківських ставок овернайт на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Зростання доходності гривневих ОВДП на вторинному ринку зумовлювалося як загальносвітовою тенденцією зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів, так і зростанням суверенної премії за ризик України, на яку орієнтуються іноземні інвестори, та погіршенням курсових очікувань. У серпні банки продовжили знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Одночасно зберігався приплив коштів у банківську систему.

Збільшення попиту з боку окремих груп імпортерів у вересні та на тлі погіршення апетиту інвесторів до активів країн, що розвиваються, призвели до зростання попиту на іноземну валюту. Це спричинило послаблення курсу гривні до долара. За таких умов сальдо інтервенцій НБУ у вересні було від'ємним і становило 0.2 млрд дол.

*Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.*

Станом на 30 вересня 2020 року обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів зріс в 1,7 разів порівняно з даними на 31 грудня 2019 року. Обсяг вкладень у депозитні сертифікати станом на 30 вересня 2020 року збільшився в 2,3 рази порівняно з даними на 31 грудня 2019 року, обсяг вкладень в ОВДП – збільшився майже в 6 разів, залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках скоротилися на 14,1%.

За 9 місяців 2020 року обсяг процентних доходів від операцій з депозитними сертифікатами НБУ скоротився на 8,7% порівняно з аналогічним періодом 2019 року, обсяг процентних доходів від

облігацій внутрішньої державної позики – збільшився на 11,4%, обсяг процентних доходів від надання банкам кредитів овернайт скоротився на 89% порівняно з аналогічним періодом 2019 року.

Станом на 30 вересня 2020 року обсяг кредитів, наданих Банком юридичним та фізичним особам, збільшився на 26,5% порівняно з даними на 31 грудня 2019 року, а обсяг кредитів, наданих фізичним особам, збільшився в 1,6 разів, переважним чином завдяки придбанню портфелю іпотечних кредитів банків, що ліквідуються. Загалом кредитний портфель фізичних осіб складав 11,3% від загального кредитного портфеля. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, за 9 місяців 2020 року збільшився в 1,4 рази порівняно з аналогічним періодом 2019 року. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком фізичним особам, за 9 місяців 2020 року збільшився в 1,9 разів порівняно з аналогічним періодом 2019 року.

Обсяг комісійних доходів Банку за 9 місяців 2020 року збільшився майже вдвічі порівняно з аналогічним періодом 2019 року, головним чином від документарних операцій та від здійснення розрахунково-касового обслуговування.

Станом на 30 вересня 2020 року обсяг строкових депозитів юридичних осіб збільшився в 1,6 разів порівняно з даними на 31 грудня 2019 року, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу збільшився вдвічі.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 30 вересня 2020 року збільшився на 37,4% порівняно з даними на 31 грудня 2019 року, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб – збільшився на 31,1%. При цьому обсяг строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 30 вересня 2020 року збільшився на 27,4% порівняно з даними на 31 грудня 2019 року. Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за за 9 місяців 2020 року збільшився на 32,6% порівняно з аналогічним періодом 2019 року.

За 9 місяців 2020 року Банк залучив кредит рефінансування від НБУ в сумі 141 800 тис.грн.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність Банку за дев'ятимісячний 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.

### **Зміни в обліковій політиці**

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної (скороченої) фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2019 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 01 січня 2020 року:

*Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу».* Поправки змінюють визначення «бізнесу». У відповідності з поправкою бізнес – це інтегрована сукупність видів діяльності та активів, здійснення яких та управління якими здатне призвести до надання товарів або послуг покупцям, генерування інвестиційного доходу (такого як дивіденди або проценти) або генерування інших доходів від звичайної діяльності.

Бізнес складається з вкладів та процесів, що застосовуються до таких вкладів, які можуть сприяти створенню віддачі:

- Вклад. Будь-який економічний ресурс, який створює віддачу або може сприяти створенню віддачі в результаті застосування до нього одного або більше процесів. Серед прикладів можна назвати необоротні активи (включаючи нематеріальні активи або права використовувати необоротні активи), інтелектуальну власність, можливість отримання доступу до необхідних матеріалів та прав, а також працівників;



- Процес. Будь-яка система, стандарт, протокол, угода або правило, яке при застосуванні до вкладу або вкладів створює віддачу або може сприяти створенню віддачі. Серед прикладів можна назвати процеси стратегічного управління, операційні процеси та процеси з управління ресурсами. Ці процеси, як правило, документуються, але й інтелектуальний потенціал організованої робочої сили, що має необхідні навички та досвід та виконує вимоги правил та угод, може забезпечити необхідні процеси, що можуть бути застосовані до вкладів з метою створення віддачі;
- Віддача. Результат вкладів та процесів, що застосовуються до таких вкладів, які надають товари або послуги покупцям, генерують інвестиційний дохід (такий як дивіденди або проценти) або генерують інший дохід від звичайної діяльності.

В результаті поправок більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінити елементи, яких не вистачає, або інтегрувати придбану діяльність та активи. Організація може застосовувати «тест на концентрацію», який, у випадку його проходження, виключає необхідність подальшої оцінки. У відповідності з цим факультативним тестом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в єдиному активі (або в групі аналогічних активів), придбані активи не будуть являти собою «бізнес».

Дуже важливим є розрізняти ситуацію, коли інвестор придбає бізнес, та ситуацію, коли він придбає тільки групу активів. Причина в тому, що це визначає метод обліку нового придбання:

- Якщо підприємство придбаває бізнес, необхідно застосовувати метод повної консолідації у відповідності з МСФЗ 3;
- Якщо підприємство придбаває групу активів, застосовується інший метод обліку, наприклад, у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби» або МСБО 11 «Спільні підприємства» або інших застосованих стандартів.

*Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».* Поправки вносять зміни до визначення «суттєвості». Ці поправки:

- Уніфікують визначення поняття «суттєвості» в різних стандартах МСБО та Концептуальних основах фінансової звітності;
- Додають пояснення до визначення суттєвості;
- Включають керівництво щодо несуттєвої інформації в МСБО 1.

Після внесення поправок визначення «суттєвості» виглядає наступним чином: «Інформація вважається суттєвою, якщо можна було б розумно очікувати впливу її пропуску, викривлення або ускладнення її розуміння на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення приймають на основі такої фінансової звітності, яка забезпечує надання фінансової інформації про певну організацію, що звітує.

Організація оцінює суттєвість в контексті фінансової звітності в цілому.

*Оновлені «Концептуальні основи фінансової звітності».* Виключені недосконалості в частині змін та розкриття інформації, уточнені ключові визначення «актив», «зобов'язання» та критерії їх визнання.

Рада з МСБО визначила нову мету складання фінансової звітності, а саме – надання інформації щодо активів, зобов'язань, капіталу, доходів та витрат, корисної для користувачів при оцінці майбутніх чистих економічних надходжень до компанії та здатності керівництва використовувати економічні ресурси компанії.

Введене нове поняття «організація, що звітує» - це сторона економічної діяльності, яка має чітко окреслені межі. При цьому організація, що звітує, не обов'язково повинна бути окремою юридичною особою. Таким чином, підкреслюється, що «організація, що звітує», може існувати в багатьох формах, наприклад, як частина юридичної особи. Також окремо відмічається, що консолідована звітність є більш корисною для користувачів, ніж неконсолідована.

Також, введене нове поняття обачності при підготовці фінансової звітності. При цьому під обачністю розуміється прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Тобто,

обачність вимагає скоріше нейтральності в представлених даних, а не асиметрії в даних звітності (іншими словами, завищення або заниження активів, зобов'язань, доходів або витрат).

В новій версії Концептуальної основи офіційно закріплені пріоритет економічної сутності над формою. Тобто, вважається, що правдивого представлення можна досягнути лише завдяки відображенню сутності економічного феномену. У більшості випадків між ним та юридичною формою можна поставити знак рівності, проте якщо це раптом не так, тільки відображення сутності буде відповідати правдивому представленню інформації.

Введені нові визначення активів та зобов'язань. Так, під активом розуміється існуючий економічний ресурс, що контролюється організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс – це право організації, яке надає потенціал до отримання економічних вигод. Під зобов'язанням розуміється існуючий обов'язок організації в результаті минулих подій, врегулювання якого призведе до зменшення економічних ресурсів.

В оновленій Концептуальній основі визначені нові критерії визнання елементів фінансової звітності. Активи, зобов'язання, капітал, а також доходи та витрати визнаються, якщо забезпечують користувачів фінансової звітності:

- доречною інформацією щодо активів, зобов'язань тощо;
- правдивим представленням активів, зобов'язань тощо.

Таким чином, компаніям необхідно буде при визнанні елементів фінансової звітності аналізувати нові критерії визнання, а також аналізувати витрати, потрібні для отримання доречної (актуальної для користувачів) та правдивої інформації. Проте, переглянута Концептуальна основа все ж таки обумовлює міркування, на які слід орієнтуватися при прийнятті рішень щодо визнання. Але відбувається це «від зворотного», а саме уточнюючи, коли визнання краще не здійснювати. Наприклад, щодо доречності інформації це може відбутися в умовах невизначеності або низької ймовірності майбутніх потоків економічних вигод. Крім того, в умовах невизначеності вимірювання, непослідовності у визнанні визнана інформація також може виявитись неправдивою.

Зазначені вище доповнення та поправки до МСБО/МСФЗ не вплинули на проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначене інше.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Гривня / 1 долар США	28,2989	23,6862
Гривня / 1 євро	33,1309	26,4220

#### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Готівкові кошти	205 347	94 442
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	52 200	55 145
3	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>257 547</b>	<b>149 587</b>

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30 вересня 2020 року, та протягом 2019 року Банк не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

**Примітка 5. Кредити та заборгованість банків**

**Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків**

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками, які обліковуються за амортизованою собівартістю	50 143	-
2	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	28 058	32 668
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(562)	(303)
4	<b>Усього коштів у банках</b>	<b>77 639</b>	<b>32 365</b>

Станом на 30 вересня 2020 року нараховані доходи за цією приміткою склали 143 тис.грн. Станом на 31 грудня 2019 року нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року максимальний ризик на одного контрагента становив 50 143 тис.грн. та 32 360 тис.грн. відповідно.

**Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2020 року**

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик					
2	Мінімальний кредитний ризик	28 058	-	-	-	28 058
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	<b>Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик</b>	<b>28 058</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 058</b>
8	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	(334)	-	-	-	(334)
9	<b>Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик</b>	<b>27 724</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 724</b>

**Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2019 року**

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик					
2	Мінімальний кредитний ризик	32 668	-	-	-	32 668
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	<b>Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик</b>	<b>32 668</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 668</b>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2020

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
8	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	(303)	-	-	-	(303)
9	<b>Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик</b>	<b>32 365</b>	-	-	-	<b>32 365</b>

**Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості договорів з купівлі і зворотного продажу (зворотне репо), укладених з іншими банками, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2020 року**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Договори з купівлі і зворотного продажу (зворотне репо), укладені з іншими банками					
2	Мінімальний кредитний ризик	50 143	-	-	-	50 143
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	<b>Усього валова балансова вартість договорів з купівлі і зворотного продажу (зворотне репо), укладених з іншими банками</b>	<b>50 143</b>	-	-	-	<b>50 143</b>
8	Резерв за договорами з купівлі і зворотного продажу (зворотне репо), укладеними з іншими банками	(228)	-	-	-	(228)
9	<b>Усього договорів з купівлі і зворотного продажу (зворотне репо), укладених з іншими банками</b>	<b>49 915</b>	-	-	-	<b>49 915</b>

**Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2020 року**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	<b>Резерв під знецінення станом 31 грудня 2019 року</b>	<b>(303)</b>	-	-	-	<b>(303)</b>
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(254)	-	-	-	(254)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	-	-	-
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці	(5)	-	-	-	(5)
6	<b>Резерв під знецінення станом 30 вересня 2020 року</b>	<b>(562)</b>	-	-	-	<b>(562)</b>

**Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2019 року**

							(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього	
1	<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року</b>	<b>(1 369)</b>	-	-	-	<b>(1 369)</b>	
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	-	-	-	
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 206	-	-	-	1 206	
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-	-	
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-	
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-	
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-	
5	Курсові різниці	18	-	-	-	18	
6	<b>Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2019 року</b>	<b>(145)</b>	-	-	-	<b>(145)</b>	

**Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2020**

							(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього	
1	<b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року</b>	<b>32 668</b>	-	-	-	<b>32 668</b>	
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	42 526	-	-	-	42 526	
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	-	-	-	
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-	
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-	
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-	
7	Курсові різниці	3 007	-	-	-	3 007	
8	<b>Валова балансова вартість на 30 вересня 2020 року</b>	<b>78 201</b>	-	-	-	<b>78 201</b>	

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

				(тис.грн.)	
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019		
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 027 772	809 848		
2	Кредити, що надані юридичним особам за операціями репо	10 929	-		
3	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	48 828	50 214		
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	65 492	3 676		
5	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	71 376	81 391		
6	Інші кредити, що надані фізичним особам	928	1 316		
7	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(21 226)	(16 195)		
8	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 204 099</b>	<b>930 250</b>		

Станом на 30 вересня 2020 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 18 911 тис.грн., а на 31 грудня 2019 року – 13 761 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 років максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, становив 70 894 тис. грн. та 50 947 тис. грн. відповідно.

**Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2020 року**

Рядок	Назва статті	(тис.грн.)				
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>(8 147)</b>	<b>(227)</b>	<b>(7 821)</b>	-	<b>(16 195)</b>
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(3 220)	-	-	(62)	(3 282)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	(1 941)	(616)	-	(2 557)
3.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
3.2	Переведення до стадії 2	-	(1 941)	-	-	(1 941)
3.3	Переведення до стадії 3	-	-	(616)	-	(616)
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	808	-	808
5	Курсові різниці	-	-	-	-	-
<b>6</b>	<b>Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2020 року</b>	<b>(11 367)</b>	<b>(2 168)</b>	<b>(7 629)</b>	<b>(62)</b>	<b>(21 226)</b>

**Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2019 року**

Рядок	Назва статті	(тис.грн.)				
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року</b>	<b>(8 271)</b>	<b>(198)</b>	<b>(7 520)</b>	-	<b>(15 989)</b>
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 970)	-	-	-	(1 970)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	154	(353)	-	(199)
3.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
3.2	Переведення до стадії 2	-	154	-	-	154
3.3	Переведення до стадії 3	-	-	(353)	-	(353)
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	8	-	8
5	Курсові різниці	-	-	-	-	-
<b>6</b>	<b>Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2019 року</b>	<b>(10 241)</b>	<b>(44)</b>	<b>(7 865)</b>	-	<b>(18 150)</b>

**Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2020 року**

Рядок	Назва статті	(тис.грн.)				
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
<b>1</b>	<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>935 869</b>	<b>394</b>	<b>10 182</b>	-	<b>946 445</b>
1.1	Індивідуальна основа	-	-	8 316	-	8 316
1.2	Групова основа	935 869	394	1 866	-	938 129
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	230 580	-	-	62	230 642
3	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
4	Переведення до стадії 2	-	37 016	-	-	37 016

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2020

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
5	Переведення до стадії 3	-	-	11 222	-	11 222
<b>6</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>1 166 449</b>	<b>37 410</b>	<b>21 404</b>	<b>62</b>	<b>1 225 325</b>
6.1	Індивідуальна основа	-	-	8 192	62	8 254
6.2	Групова основа	1 166 449	37 410	13 212	-	1 217 071

**Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2019 року**

(тис.грн.)						
Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
<b>1</b>	<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>538 662</b>	<b>254</b>	<b>7 813</b>	<b>-</b>	<b>546 729</b>
1.1	Індивідуальна основа	-	-	5 657	-	5 657
1.2	Групова основа	538 662	254	2 156	-	541 072
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	397 207	-	-	-	397 207
3	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
4	Переведення до стадії 2	-	140	-	-	140
5	Переведення до стадії 3	-	-	2 410	-	2 410
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(41)	-	(41)
<b>7</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>935 869</b>	<b>394</b>	<b>10 182</b>	<b>-</b>	<b>946 445</b>
7.1	Індивідуальна основа	-	-	8 316	-	8 316
7.2	Групова основа	935 869	394	1 866	-	938 129

**Таблиця 6.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2020 року**

(тис.грн.)						
Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	161 831	2	-	62	161 895
3	Низький кредитний ризик	450 665	6 567	-	-	457 232
4	Середній кредитний ризик	242 392	41	-	-	242 433
5	Високий кредитний ризик	162 961	21	-	-	162 982
6	Дефолтні активи	148 600	30 779	21 404	-	200 783
<b>7</b>	<b>Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 166 449</b>	<b>37 410</b>	<b>21 404</b>	<b>62</b>	<b>1 225 325</b>
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(11 367)	(2 168)	(7 629)	(62)	(21 226)
<b>9</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 155 082</b>	<b>35 242</b>	<b>13 775</b>	<b>-</b>	<b>1 204 099</b>

**Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2019 року**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	(тис.грн.)
						Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	220 299	-	-	-	220 299
3	Низький кредитний ризик	376 549	-	-	-	376 549
4	Середній кредитний ризик	40 598	283	-	-	40 881
5	Високий кредитний ризик	152 168	36	-	-	152 204
6	Дефолтні активи	146 255	75	10 182	-	156 512
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	<b>935 869</b>	<b>394</b>	<b>10 182</b>	-	<b>946 445</b>
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(8 147)	(227)	(7 821)	-	(16 195)
9	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>927 722</b>	<b>167</b>	<b>2 361</b>	-	<b>930 250</b>

**Примітка 7. Інвестиції в цінні папери**  
**Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери**

Рядок	Назва статті	(тис.грн.)	
		30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	322 719	55 575
1.1	ОВДП	322 719	55 575
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	460 148	200 299
2.1	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	460 148	200 299
3	Інструменти капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18	18
3.1	Акції підприємств за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	18	18
4	<b>Усього інвестицій в цінні папери</b>	<b>782 885</b>	<b>255 892</b>

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 9 972 тис.грн. та 299 тис.грн. відповідно.

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, відсутні. Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери за дев'ятимісячний період, що закінчився, відповідно, 30 вересня 2020 року та 30 вересня 2019 року, не формувався.

Протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30 вересня 2020 року, та в 2019 році перекласифікація цінних паперів не здійснювалась.

**Таблиця 7.2 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	(тис.грн.)	
				Справедлива вартість	
				30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»	Управління фінансовими ринками	Україна	18	18
2	<b>Усього</b>			<b>18</b>	<b>18</b>



**Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2020 року**

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	460 148	-	-	-	460 148
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>460 148</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>460 148</b>
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>460 148</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>460 148</b>

**Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2019 року**

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	200 299	-	-	-	200 299
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>200 299</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>200 299</b>
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>200 299</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>200 299</b>

**Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 30 вересня 2020 року**

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
2	Мінімальний кредитний ризик	322 719	-	-	-	322 719
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>322 719</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>322 719</b>
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
9	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>322 719</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>322 719</b>

**Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2019 рік**

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
2	Мінімальний кредитний ризик	55 575	-	-	-	55 575
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>55 575</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55 575</b>
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
9	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>55 575</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55 575</b>

**Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30 вересня 2020 року**

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	255 874	-	-	-	255 874
1.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	55 575	-	-	-	55 575
1.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (деPOSITNІ сертифікати НБУ)	200 299	-	-	-	200 299
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	514 560	-	-	-	514 560
3	Курсові різниці	12 433	-	-	-	12 433
4	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>782 867</b>	-	-	-	<b>782 867</b>
4.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	322 719	-	-	-	322 719
4.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (деPOSITNІ сертифікати НБУ)	460 148	-	-	-	460 148

**Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2019 року**

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	436 279	-	-	-	436 279
1.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	133 802	-	-	-	133 802
1.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (деPOSITNІ сертифікати НБУ)	302 477	-	-	-	302 477
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(168 960)	-	-	-	(168 960)
3	Курсові різниці	(11 445)	-	-	-	(11 445)
4	Інші зміни	-	-	-	-	-
5	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>255 874</b>	-	-	-	<b>255 874</b>
5.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	55 575	-	-	-	55 575
5.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (деPOSITNІ сертифікати НБУ)	200 299	-	-	-	200 299

**Примітка 8. Похідні фінансові активи**

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Похідні фінансові активи	-	12 419
1.1	Форексні свопи	-	-
1.2	Форвардні контракти на продаж цінних паперів	-	12 419
<b>2</b>	<b>Усього похідних фінансових активів</b>	<b>-</b>	<b>12 419</b>

**Примітка 9. Інші активи**

**Таблиця 9.1. Інші активи**

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
<b>ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>			
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	813	689
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	756	261
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	11 142	10 957
4	Нараховані доходи	564	392
5	Дебіторська заборгованість з придбання прав вимоги кредитної заборгованості	47	-
6	Інші фінансові активи	348	94
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(252)	(176)
<b>8</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>13 418</b>	<b>12 217</b>
<b>ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>			
9	Дебіторська заборгованість з придбання активів	956	298
10	Передоплата за послуги	353	519
11	Дорогоцінні метали	4 469	-
12	Витрати майбутніх періодів	3 631	4 045
13	Інші нефінансові активи	18	58
14	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(416)	(301)
<b>15</b>	<b>Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>9 011</b>	<b>4 619</b>
<b>16</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>22 429</b>	<b>16 836</b>

Станом на 30 вересня 2020 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 564 тис.грн., а на 31 грудня 2019 року – 392 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року максимальний кредитний ризик за іншими активами становив 11 132 тис. грн. та 10 947 тис. грн. відповідно.

Станом на 30 вересня 2020 року в балансі Банку обліковуються грошові кошти з обмеженим правом використання в сумі 11 142 грн., які являють собою грошове покриття для забезпечення розрахунків з використанням платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa та Mastercard (11 132 тис.грн.) та для забезпечення розрахунків через НПС «Простір» (10 тис.грн.). Станом на 31 грудня 2019 року сума зазначених коштів становила, відповідно, 10 947 тис.грн. та 10 тис.грн.

**Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2020 року**

(тис.грн.)						
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>(197)</b>	<b>(104)</b>	<b>(82)</b>	<b>(94)</b>	<b>(477)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву	(155)	40	(70)	(5)	(190)
3	Курсові різниці	-	-	-	(1)	(1)
<b>4</b>	<b>Залишок станом на 30 вересня 2020 року</b>	<b>(352)</b>	<b>(64)</b>	<b>(152)</b>	<b>(100)</b>	<b>(668)</b>

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2019 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(158)	(258)	(19)	(669)	(1 104)
2	(Збільшення)/зменшення резерву	-	196	(57)	575	714
3	Курсові різниці	-	-	-	1	1
4	Залишок станом на 30 вересня 2019 року	(158)	(62)	(76)	(93)	(389)

Таблиця 9.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30 вересня 2020 року

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	689	10 957	747	12 393
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	124	-	968	1 092
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
5	Курсові різниці	-	185	-	185
6	Залишок станом на 30 вересня 2020 року	813	11 142	1 715	13 670

Таблиця 9.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів станом на 31 грудня 2019 року

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	690	11 118	692	12 500
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	321	321
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(1)	-	-	(1)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
5	Курсові різниці	-	(161)	(266)	(427)
6	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	689	10 957	747	12 393

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 30 вересня 2020 року

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	813	-	-	-	-	813
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	756	-	-	-	-	756
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	11 142	-	-	-	-	11 142

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2020*

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
4	Нараховані доходи	529	-	-	-	35	564
5	Дебіторська заборгованість з придбання прав вимоги кредитної заборгованості	47	-	-	-	-	47
5	Інші фінансові активи	348	-	-	-	-	348
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових активів</b>	<b>13 635</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35</b>	<b>13 670</b>

**Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 31 грудня 2019 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	689	-	-	-	-	689
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	261	-	-	-	-	261
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	10 957	-	-	-	-	10 957
4	Нараховані доходи	364	-	-	-	28	392
5	Інші фінансові активи	94	-	-	-	-	94
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових активів</b>	<b>12 365</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>12 393</b>

**Примітка 10. Кошти банків**

**Таблиця 10.1. Кошти банків**

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Кошти, отримані від Національного банку України	141 794	-
<b>2</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>141 794</b>	<b>-</b>

Протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30 вересня 2020 року, всі зобов'язання щодо основної суми боргу та процентів за ним виконувались своєчасно. Балансова вартість активів (ОВДП), наданих Національному банку України як забезпечення зобов'язань Банку за отриманим кредитом рефінансування, складає 161 489 тис.грн.

**Примітка 11. Кошти клієнтів**

**Таблиця 11.1. Кошти клієнтів**

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	поточні рахунки	-	-
2	Інші юридичні особи	1 040 836	538 685
2.1	поточні рахунки	760 486	366 949
2.2	строкові кошти	280 350	171 736
3	Фізичні особи:	870 041	635 096
3.1	поточні рахунки	55 163	42 072
3.2	строкові кошти	814 878	593 024
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 910 877</b>	<b>1 173 781</b>

Станом на 30 вересня 2020 року нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 15 614 тис.грн., а на 31 грудня 2019 року – 11 368 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2020 та на 31 грудня 2019 років максимальна сума коштів на рахунках клієнтів становила 71 105 тис.грн. та 105 344 тис. грн. відповідно.

**Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис.грн.)			
		30 вересня 2020		31 грудня 2019	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	53 300	2,79	2 550	0,22
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	23 412	1,22	6 052	0,52
3	Виробництво харчових продуктів, одягу, текстилю	52 281	2,74	35 019	2,98
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	274 368	14,36	165 057	14,06
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	43 614	2,28	9 988	0,85
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	210 895	11,04	112 719	9,60
7	Діяльність у сфері інформатизації	343	0,02	8 114	0,69
8	Фізичні особи	870 041	45,53	635 096	54,11
9	Консультавання з питань керування	4 085	0,21	19 197	1,64
10	Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення	126 171	6,60	50 731	4,32
11	Інші види виробництва	184 957	9,68	100 056	8,52
12	Інші	67 410	3,53	29 202	2,49
<b>13</b>	<b>Усього коштів клієнтів:</b>	<b>1 910 877</b>	<b>100</b>	<b>1 173 781</b>	<b>100</b>

Станом на 30.09.2020 року кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 220 309 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед банком складає 453 117 тис.грн.

Станом на 31.12.2019 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 108 036 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 136 448 тис.грн.

**Примітка 12. Похідні фінансові зобов'язання**

Рядок	Назва статті	(тис.грн.)	
		30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Похідні фінансові зобов'язання	949	-
1.1	Форексні свопи	-	-
1.2	Форвардні контракти на продаж цінних паперів	949	-
<b>2</b>	<b>Усього похідних фінансових зобов'язань</b>	<b>949</b>	<b>-</b>

**Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями**

**Таблиця 13.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30 вересня 2020 року**

Рядок	Рух резервів	(тис.грн.)
		Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31 грудня 2019 року	1 301
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	2 583
3	Курсові різниці	1
4	Залишок на 30 вересня 2020 року	3 885

**Таблиця 13.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30 вересня 2019 року**

Рядок	Рух резервів	(тис.грн.)
		Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31 грудня 2018 року	851
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	936
3	Курсові різниці	(12)
4	Залишок на 30 вересня 2019 року	1 775

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 із виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2020

Сума резерву за зобов'язаннями включає резерв за виданими гарантіями та резерв під безумовні позабалансові зобов'язання з кредитування.

Станом на 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 років використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.

**Примітка 14. Інші зобов'язання**

		(тис.грн.)	
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
<b>ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	425	41
2	Заставна плата за ключі від індивідуальних банківських ячейок	323	215
3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	2 640	983
4	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	39 068	46
5	Кредитові суми до з'ясування	206	226
6	Інші фінансові зобов'язання	503	17
7	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>43 165</b>	<b>1 528</b>
<b>ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
8	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 850	2 269
9	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	11	44
10	Кредиторська заборгованість з придбання активів	238	4
11	Доходи майбутніх періодів	5 410	4 806
12	Забезпечення оплати відпусток	4 029	3 913
13	Кредиторська заборгованість за послуги	496	697
14	Кредиторська заборгованість за фінансові послуги, що отримані банком	9 557	2 771
15	<b>Усього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>22 591</b>	<b>14 504</b>
16	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>65 756</b>	<b>16 032</b>

Станом на 30 вересня 2020 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 2 640 тис.грн, а на 31 грудня 2019 року – 983 тис.грн.

**Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

		(тис.грн.)		
Рядок	Назва статті	Примітки	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	<b>Залишок на початок періоду</b>		<b>6 131</b>	<b>7 148</b>
2	Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	(3 048)	(1 240)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	7	(5 138)	(1 848)
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки		2 090	608
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	223
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід)		(3 048)	(1 017)
5	<b>Залишок на кінець періоду</b>		<b>3 083</b>	<b>6 131</b>

**Примітка 16. Процентні доходи та витрати**

		(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2020

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Кредити та заборгованість клієнтів	52 240	135 142	38 540	104 673
2	Боргові цінні папери	2 146	9 423	2 340	10 325
3	Кредити та заборгованість банків	140	140		
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	2	8	24	70
5	Депозити овернайт в інших банках	169	684	2 485	6 436
6	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	8 718	31 706	4 855	9 969
7	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>63 415</b>	<b>177 103</b>	<b>48 244</b>	<b>131 473</b>
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
8	Боргові цінні папери	3 059	4 689	992	4 211
9	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>3 059</b>	<b>4 689</b>	<b>992</b>	<b>4 211</b>
10	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>66 474</b>	<b>181 792</b>	<b>49 236</b>	<b>135 684</b>
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
11	Строкові кошти юридичних осіб	(3 299)	(10 390)	(5 420)	(16 056)
12	Інші строкові кошти (кредити НБУ)	(1 856)	(2 751)	-	-
13	Строкові кошти інших банків	-	(248)	-	(392)
14	Строкові кошти фізичних осіб	(23 021)	(66 268)	(14 725)	(41 743)
15	Поточні рахунки	(3 219)	(13 076)	(3 646)	(7 184)
16	Зобов'язання з оренди	(842)	(2 242)	(650)	(2 129)
17	<b>Усього процентних витрат по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>(32 237)</b>	<b>(94 975)</b>	<b>(24 441)</b>	<b>(67 504)</b>
18	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(32 237)</b>	<b>(94 975)</b>	<b>(24 441)</b>	<b>(67 504)</b>
19	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>34 237</b>	<b>86 817</b>	<b>24 795</b>	<b>68 180</b>

**Примітка 17. Комісійні доходи та витрати**

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
(тис.грн.)					
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково - касові операції	38 456	105 085	30 971	51 818
2	Доходи за операціями на валютному ринку	1 141	3 886	1 037	3 088
3	Гарантії надані	3 792	8 330	2 240	4 217
4	Кредитне обслуговування клієнтів	2 413	5 186	858	2 451
5	Інші	470	1 248	282	871
6	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>46 272</b>	<b>123 735</b>	<b>35 388</b>	<b>62 445</b>
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
7	Розрахунково - касові операції	(24 687)	(68 442)	(18 679)	(21 702)
8	Операції з цінними паперами	-	(2)	-	(3)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2020

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
9	Операції по розрахунках з МПС	(444)	(2 332)	(704)	(2 129)
10	Усього комісійних витрат	(25 131)	(70 776)	(19 383)	(23 834)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	21 141	52 959	16 005	38 611

**Примітка 18. Інші операційні доходи**

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Дохід від суборенди активів з права користування	9	28	9	44
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	11	53	10	144
3	Дохід від модифікації фінансових активів	192	336	1	55
4	Дохід від припинення визнання фінансових активів	294	645	40	99
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	1 546	3 329	689	1 077
6	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	-	221	-	-
7	Дохід від штрафів, пені	64	111	129	546
8	Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній	402	1 070	338	985
9	Доходи від перевірки та перерахування готівки	688	1 668	303	532
10	Віднесення на доходи коштів за недіючими рахунками	-	-	-	169
11	Інші	233	556	191	300
12	Усього операційних доходів	3 439	8 017	1 710	3 951

**Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати**

**Таблиця 19.1. Витрати на виплати працівникам**

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Заробітна плата та премії	(24 408)	(67 926)	(17 266)	(50 555)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(4 834)	(13 370)	(3 420)	(10 178)
3	Інші виплати працівникам	(83)	(368)	(66)	(222)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(29 325)	(81 664)	(20 752)	(60 955)

**Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2020

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Амортизація основних засобів	(1 646)	(4 061)	(1 381)	(3 749)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(710)	(2 113)	(585)	(1 662)
3	Амортизація активів з права користування	(4 204)	(11 573)	(2 320)	(6 988)
4	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(6 560)</b>	<b>(17 747)</b>	<b>(4 286)</b>	<b>(12 399)</b>

**Таблиця 19.3. Інші адміністративні та операційні витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Збиток від вибуття активів	-	-	(325)	(345)
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 481)	(4 209)	(1 145)	(3 411)
3	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(119)	(232)	(193)	(250)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(1)	(382)	(536)	(1 687)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(115)	(401)	(148)	(406)
6	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(296)	(953)	(302)	(909)
7	Професійні послуги	(436)	(514)	(212)	(872)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(98)	(238)	(289)	(757)
9	Витрати із страхування	(2 262)	(7 175)	(2 109)	(5 095)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 412)	(4 382)	(1 071)	(3 335)
11	Витрати від модифікації фінансових активів	(719)	(1 975)	(289)	(321)
12	Витрати від припинення визнання фінансових активів	(236)	(339)	-	-
13	Телекомунікаційні витрати	(1 247)	(2 933)	(911)	(2 557)
14	Витрати на аудит	-	(470)	-	(460)
15	Витрати на охорону	(322)	(891)	(198)	(564)
16	Господарські витрати	(1 251)	(3 763)	(1 040)	(2 686)
17	Винагорода за залучення клієнтів	(1 119)	(3 173)	(1 145)	(3 200)
18	Витрати на здійснення платежів з використанням програмно-апаратних комплексів	(148)	(1 184)	-	(400)
19	Витрати на комунальні послуги	(61)	(295)	(183)	(620)
20	Витрати на процесингове обслуговування та персоналізацію ПК	(408)	(1 425)	(388)	(1 135)
21	Витрати на інкасацію	(623)	(1 141)	(205)	(1 410)
22	Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності нефінансових активів	(56)	(115)	(53)	196
23	Інші адміністративні та операційні витрати	(531)	(1 453)	(1 796)	(2 703)
24	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(12 941)</b>	<b>(37 643)</b>	<b>(12 938)</b>	<b>(32 927)</b>

**Примітка 20. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

**Таблиця 20.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

		(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими інструментами (форексні свопи), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 509)	(2 882)	47	(6)
2	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими інструментами (форвардні контракти на продаж цінних паперів), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(3 862)	(13 367)	4 983	9 627
3	<b>Усього результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>(5 371)</b>	<b>(16 249)</b>	<b>5 030</b>	<b>9 621</b>

**Примітка 21. Витрати на податок на прибуток**

		(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Поточний податок на прибуток	(3 251)	(5 280)	(1 608)	(3 122)
2	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(3 251)</b>	<b>(5 280)</b>	<b>(1 608)</b>	<b>(3 122)</b>

Згідно норм чинного податкового законодавства України у звітному періоді змін ставок податку на прибуток не відбувалось.

**Примітка 22. Прибуток/збиток на одну просту акцію**

		(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	14 291	22 419	6 911	13 191
2	Прибуток/(збиток) за період	14 291	22 419	6 911	13 191
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	157 480	157 480	157 480	157 480

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2020

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію	0.09	0.14	0.04	0.08

### Примітка 23. Операційні сегменти

Сегменти Банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

З метою управління Банком визначені наступні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам. Цей бізнес-сегмент включає послуги клієнтам-юридичним особам з обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою;
- послуги фізичним особам. Цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних і дебетних карток, споживчого та іпотечного кредитування;
- послуги банкам. Цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування кореспондентських рахунків, залучення та надання міжбанківських депозитів та кредитів, а також операції з похідними фінансовими інструментами.

Міжсегментні операції в Банку відсутні. Готівкові кошти в касі, кошти на кореспондентському рахунку в НБУ, податок на прибуток не розподіляються на сегменти.

**Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року**

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	<b>Дохід від зовнішніх клієнтів</b>	<b>253 001</b>	<b>39 525</b>	<b>14 124</b>	<b>6 894</b>	<b>313 544</b>
1	Процентні доходи	150 281	16 558	10 256	4 697	181 792
2	Комісійні доходи	97 766	22 101	3 868	-	123 735
3	Інші операційні доходи	4 954	866	-	2 197	8 017
4	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>253 001</b>	<b>39 525</b>	<b>14 124</b>	<b>6 894</b>	<b>313 544</b>
5	Процентні витрати	(24 557)	(67 419)	(2 999)	-	(94 975)
6	Комісійні витрати	(58 063)	(3 821)	(8 890)	(2)	(70 776)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(6 566)	679	(259)	-	(6 146)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами	-	-	(2 881)	(13 368)	(16 249)
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	2 199	2 199
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	18 741	1 788	-	20 529

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2020*

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	5 984	4 471	10 845	21 300
12	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(2 594)	11	-	-	(2 583)
13	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	(2 090)	(2 090)
14	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(81 664)	(81 664)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(6 174)	(6 174)
16	Амортизація активів з права користування	-	-	-	(11 573)	(11 573)
17	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(37 643)	(37 643)
18	<b>Результат сегмента Прибуток (збиток)</b>	<b>161 221</b>	<b>(6 300)</b>	<b>5 354</b>	<b>(132 576)</b>	<b>27 699</b>

**Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року**

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	<b>Дохід від зовнішніх клієнтів</b>	<b>149 673</b>	<b>25 041</b>	<b>22 310</b>	<b>5 056</b>	<b>202 080</b>
1	Процентні доходи	105 736	8 905	16 832	4 211	135 684
2	Комісійні доходи	41 219	15 748	5 478	-	62 445
3	Інші операційні доходи	2 718	388	-	845	3 951
4	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>149 673</b>	<b>25 041</b>	<b>22 310</b>	<b>5 056</b>	<b>202 080</b>
5	Процентні витрати	(25 098)	(42 014)	(392)	-	(67 504)
6	Комісійні витрати	(17 359)	(3 774)	(2 698)	(3)	(23 834)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(1 340)	(885)	1 781	-	(444)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами	-	-	(6)	9 627	9 621
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	601	601
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	11 099	3 159	-	14 258
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(2 042)	(8 598)	(10 640)
12	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(858)	(78)	-	-	(936)
13	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які	-	-	-	(608)	(608)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2020

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток					
14	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(60 955)	(60 955)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(5 411)	(5 411)
16	Амортизація активів з права користування	-	-	-	(6 988)	(6 988)
17	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(32 927)	(32 927)
<b>18</b>	<b>Результат сегмента Прибуток (збиток)</b>	<b>105 018</b>	<b>(10 611)</b>	<b>22 112</b>	<b>(100 206)</b>	<b>16 313</b>

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 вересня 2020 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	1 069 745	136 786	548 877	426 271	2 181 679
<b>2</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>1 069 745</b>	<b>136 786</b>	<b>548 877</b>	<b>426 271</b>	<b>2 181 679</b>
3	Нерозподілені активи	-	-	-	257 547	257 547
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>1 069 745</b>	<b>136 786</b>	<b>548 877</b>	<b>683 818</b>	<b>2 439 226</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	1 100 239	872 655	142 743	53 266	2 168 903
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>1 100 239</b>	<b>872 655</b>	<b>142 743</b>	<b>53 266</b>	<b>2 168 903</b>
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 100 239</b>	<b>872 655</b>	<b>142 743</b>	<b>53 266</b>	<b>2 168 903</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
9	Капітальні інвестиції					2 597
10	Амортизація					(17 747)

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	848 637	82 969	256 027	121 531	1 309 164
<b>2</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>848 637</b>	<b>82 969</b>	<b>256 027</b>	<b>121 531</b>	<b>1 309 164</b>
3	Нерозподілені активи	-	-	-	149 648	149 648
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>848 637</b>	<b>82 969</b>	<b>256 027</b>	<b>271 179</b>	<b>1 458 812</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	548 032	636 155	-	23 673	1 207 860
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>548 032</b>	<b>636 155</b>	<b>-</b>	<b>23 673</b>	<b>1 207 860</b>
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>548 032</b>	<b>636 155</b>	<b>-</b>	<b>23 673</b>	<b>1 207 860</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	2 933	2 933
10	Амортизація	-	-	-	(16 813)	(16 813)

**Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку**

*а) розгляд справ у суді.* В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 30 вересня 2020 року Банк не має непередбачених зобов'язань, що можуть виникнути внаслідок розгляду судових позовів.

**б) потенційні податкові зобов'язання.** Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Станом на 30 вересня 2020 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства обґрунтоване і позиція Банку по податкових питаннях не зміниться. Відповідно, інформація щодо потенційних податкових зобов'язань Банку в даній фінансовій звітності не розкривається.

**в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.** Станом на 30 вересня 2020 року контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів складають 237 тис.грн. Станом на 31 грудня 2019 року контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів відсутні.

**г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).**

За невідомною орендою або суборендою у звітному періоді та попередньому році угод не укладалось.

**д) зобов'язання з кредитування.**

Станом на 30 вересня 2020 року, а також на 31 грудня 2019 року Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

**Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування**

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
<b>1</b>	<b>Зобов'язання з кредитування, що надані</b>	<b>431 837</b>	<b>300 917</b>
1.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	431 837	300 917
2	Імпортні акредитиви	140	-
3	Гарантії видані	680 510	170 987
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 885)	(1 301)
<b>5</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>1 108 602</b>	<b>470 603</b>

**Таблиця 24.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 30 вересня 2020 року**

(тис.грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування				
<b>1.1</b>	<b>Невикористані кредитні лінії та овердрафти</b>	<b>431 837</b>	-	-	<b>431 837</b>
1.1.1	Мінімальний кредитний ризик	431 837	-	-	431 837
1.1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
1.1.3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
1.1.4	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.1.5	Дефолтні активи	-	-	-	-
<b>1.2</b>	<b>Імпортні акредитиви</b>	<b>140</b>	-	-	<b>140</b>
1.2.1	Мінімальний кредитний ризик	140	-	-	140
1.2.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
1.2.3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
1.2.4	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.2.5	Дефолтні активи	-	-	-	-
<b>1.3</b>	<b>Гарантії видані</b>	<b>680 510</b>	-	-	<b>680 510</b>
1.3.1	Мінімальний кредитний ризик	593 995	-	-	593 995
1.3.2	Низький кредитний ризик	74 018	-	-	74 018
1.3.3	Середній кредитний ризик	10 378	-	-	10 378
1.3.4	Високий кредитний ризик	2 106	-	-	2 106
1.3.5	Дефолтні активи	13	-	-	13
<b>4</b>	<b>Усього зобов'язань з кредитування</b>	<b>1 112 487</b>	-	-	<b>1 112 487</b>



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2020

5	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(3 885)	-	-	(3 885)
6	<b>Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів</b>	<b>1 108 602</b>	-	-	<b>1 108 602</b>

**Таблиця 24.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2020 року**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	<b>1 301</b>	-	-	<b>1 301</b>
2	Надані зобов'язання з кредитування	5 007 188	-	-	5 007 188
2.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	4 177 165	-	-	4 177 165
2.2	Імпортні акредитиви	1 548	-	-	1 548
2.3	Гарантії видані	828 475	-	-	828 475
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	4 366 605	-	-	4 366 605
3.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	4 046 245	-	-	4 046 245
3.2	Імпортні акредитиви	1 408	-	-	1 408
3.3	Гарантії видані	318 952	-	-	318 952
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	2 584	-	-	2 584
4.1	Переведення до стадії 1	2 584	-	-	2 584
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>3 885</b>	-	-	<b>3 885</b>

**Таблиця 24.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 30 вересня 2020 року**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	<b>471 809</b>	-	<b>95</b>	<b>471 904</b>
2	Надані зобов'язання з кредитування	5 007 188	-	-	5 007 188
2.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	4 177 165	-	-	4 177 165
2.2	Імпортні акредитиви	1 548	-	-	1 548
2.3	Гарантії видані	828 475	-	-	828 475
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	4 366 605	-	-	4 366 605
3.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	4 046 245	-	-	4 046 245
3.2	Імпортні акредитиви	1 408	-	-	1 408
3.3	Гарантії видані	318 952	-	-	318 952
4	Переведення до стадії 1	640 678	-	-	640 678
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	(95)	(95)
7	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>1 112 487</b>	-	-	<b>1 112 487</b>

**Таблиця 24.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Гривня	1 017 119	412 480
2	Долар США	89 455	53 780
3	Євро	2 028	4 343
4	<b>Усього</b>	<b>1 108 602</b>	<b>470 603</b>

Станом на 30 вересня 2020 року заставна вартість ОВДП, наданих Національному банку України як забезпечення зобов'язань Банку за отриманим кредитом рефінансування, складає 145 031 тис.грн. Станом на 31 грудня 2019 року Банк не мав активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

**Примітка 25. Операції з пов'язаними особами**

**Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 30 вересня 2020 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 12,5%-19%)	-	5 986	-	52
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%-17%)	-	2 280	58	763
3	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-

**Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	825	27	12
2	Процентні витрати	-	(124)	(28)	(31)
3	Комісійні доходи	9	32	3	2
4	Інші операційні доходи	-	-	19	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(24 349)	-	(447)

**Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2020 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії отримані	-	4 100	9 280
2	Інші зобов'язання	-	3 084	-

**Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30 вересня 2020 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	989	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	1 805	20

**Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2019 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 18%-19%)	-	8 253	-	93

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2020

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%-18%)	4	2 924	4 418	541
3	Резерви за зобов'язаннями	-	863	-	23

**Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	481	4
2	Процентні витрати	-	(71)	(160)
3	Комісійні доходи	5	31	17
4	Інші операційні доходи	-	-	11
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(1)	(18 016)	(371)

**Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії отримані	-	4 100	10 500
2	Інші зобов'язання	-	2 434	-

**Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30 вересня 2019 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	18 822	100
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	10 366	2

**Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2020 рік			2019 рік		
		Витрати за квартал	Витрати наростаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 30.09.2020р.	Витрати за квартал	Витрати наростаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 30.09.2019р.
1	Поточні виплати працівникам	(7 262)	(21 246)	3 442	(5 616)	(15 509)	2 596
2	Виплати під час звільнення	(25)	(35)	8	(8)	(150)	27
3	<b>Всього</b>	<b>(7 287)</b>	<b>(21 281)</b>	<b>3 450</b>	<b>(5 624)</b>	<b>(15 659)</b>	<b>2 623</b>

Протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30 вересня 2020 року, управлінському персоналу бонуси не виплачувались. Протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30 вересня 2019 року, управлінському персоналу виплачувались бонуси в сумі 0,2 тис.грн. за продаж банківських продуктів та послуг.

**Примітка 26. Події після дати балансу**

Між датою балансу і датою затвердження Правлінням Банку цієї фінансової звітності не відбулося жодних подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку станом на 30 вересня 2020 року та потребували б окремого висвітлення.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Путінцева Т.В.

Денисенко С.М.