

Титульний аркуш

30.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 30042021-2/1КВЕ

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Путінцева Т.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21580639
4. Місцезнаходження: 04053, Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 6
5. Міжміський код, телефон та факс: 044-586-54-93, 044-561-25-93
6. Адреса електронної пошти: 044-561-25-93
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://cib.com.ua/uk/about/reports/osob-liva-ta-regulyarna-informaciya/120>

30.04.2021

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | X |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

4.2. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнюється, тому що банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

4.3 Інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнюється, тому що банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

5.2 Облігації протягом звітного періоду Банком не випускалися.

5.3- Інші цінні папери протягом звітного періоду Банком не випускалися.

5.4. Похідні цінні папери емітентом не випускалися та не придбавалися..

6. Емітент не приймає участі у створенні юридичних осіб.

9. Рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість протягом звітного періоду не приймалися.

10. Будб-які обмеження щодо обігу цінних паперів відсутні.

11. Боргові цінні папери протягом звітного періоду Банком не випускались.

12 Конвертація цінних паперів не здійснювалась

19 Фінансова звітність поручителя (страховика / гаранта) відсутня

20 Звіт про стан об'єкта нерухомості Банком не подається у зв'язку з тим, що емісія цільових облігацій підприємств протягом звітного кварталу не проводилась.

Інформація про засновників: засновники не володіють акціями АТ "КІБ"

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк"

2. Дата проведення державної реєстрації

16.09.2009

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

215748034,29

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

293

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори Акціонерів.Наглядова рада.Правління.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA453000010000032005118001026

3) поточний рахунок

UA453000010000032005118001026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

FIRST UKRAINIAN INTERNATIONAL BANK, МФО 334851

5) IBAN

UA8633485100000000000001600920

6) поточний рахунок

UA8633485100000000000001600920

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за
----------------	----------------	-------------	--	----------------------------------

				наявності)
1	2	3	4	5
На право надання банківських послуг, визначених ч.3 ст.47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	Банк. ліцензія №186	11.11.2011	Національний Банк України	
Опис	<p>Банківська ліцензія № 186 від 11.11.2011 р. видана АТ "КІБ" на право надання послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність":</p> <p>1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних та фізичних осіб;</p> <p>2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі банківських металів;</p> <p>3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.</p>			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	Ген. ліцензія №186-2	21.05.2012	Національний Банк України	
Опис	<p>Згідно Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 21.05.2012 №186-2 АТ "КІБ" має право здійснювати такі валютні операції:</p> <ul style="list-style-type: none"> - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів); - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України; - залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках; - торгівля банківськими металами на валютному ринку України; - торгівля банківськими металами на міжнародних ринках; - валютні операції на валютному ринку України, які належать до 			

	<p>фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;</p> <p>- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281.</p>			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарної установи	Ліцензія АЕ №263254	03.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	
Опис	<p>Надає право здійснювати діяльність щодо цінних паперів депонента на підставі договору про обслуговування рахунку в цінних паперах, який укладається між депозитарною установою та депонентом. АТ "КІБ" для здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи виконує такі основні функції: депозитарний облік цінних паперів - облік цінних паперів, прав на цінні папери та їх обмежень на рахунках у цінних паперах депонентів; обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах депонентів; обслуговування корпоративних операцій емітента на рахунках у цінних паперах депонентів.</p>			

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Член Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові
Пристаї Ярослав Зенонович
- Рік народження
1989
- Освіта
вища
- Стаж роботи (років)
9
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Начальник Служби комплаєнс-контролю та фінансового моніторингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
- Опис
26 жовтня 2015 р. Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК" (Протокол від 26.10.2015 р.) прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме:
Призначити з 27.10.2015 р. Пристая Ярослава Зеноновича членом Правління. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

- Посада
Перший Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові
Овчарова Лілія Миколаївна
3. Рік народження
1979
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
18
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ТАСКОМБАНК", 09806443, Директор департаменту активних операцій АТ "ТАСКОМБАНК"
7. Опис
05.12.2019р. Наглядовою радою акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме:

Призначити з 06.12.2019р. Першим Заступником Голови Правління, членом Правління Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" Овчарову Лілію Миколаївну.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада
Голова Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Поваляєв Валентин Юрійович
3. Рік народження
1966
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
36
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
"Джі-Ем-Ел Інтернешнл ЛТД" (Великобританія) в Україні, 0000000000, "Джі-Ем-Ел Інтернешнл ЛТД" (Великобританія) в Україні, посада - Голова.
7. Опис
21.09.2018 р. єдиним акціонером Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме: обрано Поваляєва Валентина Юрійовича Членом Наглядової Ради АТ "КІБ".
26.09.2018р. Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" обрано Поваляєва Валентина Юрійовича - Головою Наглядової Ради АТ "КІБ. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Заступник Голови Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Порада Євгеній Олександрович
3. Рік народження
1984
4. Освіта
Вища

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ Юридична фірма "Астерс", 41270460, ТОВ Юридична фірма "Астерс", головний юрист

7. Опис

21.09.2018 р. єдиним акціонером Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме: обрано Пораду Євгена Олександровича Членом Наглядової Ради АТ "КІБ".

26.09.2018р. Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" обрано Пораду Євгена Олександровича - Заступником Голови Наглядової Ради АТ "КІБ. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Путінцева Тетяна Володимирівна

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

21

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ТАСКОМБАНК", 09806443, Заступник голови Правління, керівник Східного регіону АТ "ТАСКОМБАНК";

7. Опис

Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" 28.03.2018 року прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме:

Призначити з 03.04.2018 р. Головою Правління АТ "КІБ" Путінцеву Тетяну Володимирівну
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Колесник Василь Сергійович

3. Рік народження

1974

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

26

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК ФОРВАРД", 34186061, ПАТ "БАНК ФОРВАРД", заступник начальника фінансового управління

7. Опис

Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" 22.05.2018 року прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме: Призначити з 22.05.2018 року Фінансового директора Колесника Василя Сергійовича, членом Правління АТ "КІБ" Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада
Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Самсоненко Олег Леонідович
3. Рік народження
1968
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
30
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Укресімбанк", 00032112, Радник Голови Правління АТ "Укресімбанк"
7. Опис
21.09.2018 р. єдиним акціонером Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме: обрано Самсоненко Олега Леонідовича Членом Наглядової Ради АТ "КІБ".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Спільніченко Володимир Володимирович
3. Рік народження
1971
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
30
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
НСК "Олімпійський", 14297707, Директор національного спортивного комплексу "Олімпійський"
7. Опис
21.09.2018 р. єдиним акціонером Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме: обрано Спільніченко Володимира Володимировича - Членом Наглядової Ради АТ "КІБ".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Денисенко Світлана Миколаївна
3. Рік народження
1979
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
19
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КІБ", 21580639, Директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності АТ "КІБ"
7. Опис
Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" 22.12.2018 року прийнято рішення призначити з 26.12.2018 р. Головним бухгалтером Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" Денисенко Світлану Миколаївну. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Заступник Голови Правління з ризиків
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Матвієнко Денис Вікторович
3. Рік народження
1976
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
21
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КІБ", 21580639, Директор по роботі з роздрібними клієнтами АТ "КІБ" Матвієнко Д.В.
7. Опис
Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" 05.12.2029 року прийнято рішення призначити з 06.12.2019 р. Заступником Голови Правління з ризиків, членом Правління Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" Матвієнко Дениса Вікторовича. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Заступник Голови Правління з операційної діяльності
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Білаш Олексій Олексійович
3. Рік народження
1975
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
23
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Ньютенд", 39196252, Директор з розвитку, Товариство з обмеженою відповідальністю "Ньютенд"

7. Опис

21.07.2020 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме:

Призначити з 22.07.2020 Заступником Голови Правління з операційної діяльності Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" Білаша Олексія Олексійовича (згоди на розкриття персональних даних посадова особа не надала). Часткою у статутному капіталі товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Останні п'ять років обіймав наступні посади:

2015 р. - 2015 р. - Радник з питань розвитку інформаційних систем та технологій, Державна служба зайнятості;

2015 р. - 2015 р. - Начальник Управління інформаційних технологій, Державна служба зайнятості;

2015 р. - 2016 р. - Начальник Управління інформаційних систем та захисту інформацій, Державна служба зайнятості;

2016 р. - 2017 р. - Директор технічний, Товариство з обмеженою відповідальністю "ВЕНБЕСТ";

2017 р. - 2017 р. - Директор Департаменту інформаційних технологій, Публічне акціонерне товариство "ЮНЕКС БАНК";

2018 р. - 2018 р. - .

Посадова особа призначена на посаду безстроково.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дідич Тетяна Петрівна

3. Рік народження

1965

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

32

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "Банк Український капітал", 22868414, ПАТ "Банк Український капітал", Радник Голови Правління

7. Опис

03.09.2020р. в Акціонерному товаристві "Комерційний Індустріальний Банк" відбулась зміна складу посадових осіб, а саме:

Національним банком України на посаду незалежного Члена Наглядової Ради АТ "КІБ" погоджено Дідич Тетяну Петрівну (згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала), яка включена до складу Наглядової Ради АТ "КІБ", згідно з Рішенням єдиного акціонера від 17.06.2020 року. Обрана до переобрання. Інші посади, які обіймала Дідич Т.П.

протягом останніх п'яти років:

03.2014 - 09.2015, ПАТ "Банк Український капітал", Радник Голови Правління.

Часткою у статутному капіталі товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління з продажів та залучення клієнтів

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Друк Юрія Ярославовича

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

26

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ВАТ "Укресімбанк", 00032112, Керуючий філією ВАТ "Укресімбанк" у м. Івано-Франківськ

7. Опис

02.11.2020 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме:

Призначити з 03.11.2020 Заступником Голови Правління з продажів та залучення клієнтів Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" Друка Юрія Ярославовича (згоди на розкриття персональних даних посадова особа не надала). Часткою у статутному капіталі товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Останні п'ять років обіймав наступні посади:

2007 р. - 2020 р. - Керуючий філією ВАТ "Укресімбанк" у м. Івано-Франківськ.

Посадова особа призначена на посаду безстроково.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Худіяш Сергій Володимирович

3. Рік народження

1973

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

33

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України", 00032112, Начальник управління програм міжнародних фінансових організацій, Директор департаменту

програм міжнародних фінансових організацій, Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України".

7. Опис

02.03.2021р. Єдиним акціонером Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме:

Обрати незалежним членом Наглядової Ради АТ "КІБ":

Худіяша Сергія Володимировича - незалежним Членом Наглядової Ради АТ "КІБ" (згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала). Обраний до переобрання. Інші посади, які обіймав Худіяш С.В. протягом останніх п'яти років:

03.2010 р. - 01.2021 р. Начальник управління програм міжнародних фінансових організацій, Директор департаменту програм міжнародних фінансових організацій, Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України".

Часткою у статутному капіталі товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа заступає на посаду після погодження Національним банком України строком на 3 роки.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

	закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
13.04.1998	161/1/98	Державна комісія з цінних паперів то фондового ринку	--	Акція проста документар на іменна	Документарні іменні	1	2686251	2686251	100
Опис	П'ятий випуск АТ "КІБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордія-Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
31.03.1999	252/10/1/99	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	--	Акція проста документар на іменна	Документарні іменні	1	4382870	4382870	100
Опис	Шостий випуск АТ "КІБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордія-Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
26.11.1999	582/1/99	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	--	Акція проста документар на іменна	Документарні іменні	1	24547203	24547203	100
Опис	Сьомий випуск АТ "КІБ" (26.10.1999р. ЗАТ "Конкордія-Банк" було перейменовано у ЗАТ "Комерційний Індустріальний Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
27.09.2000	506/1/00	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	--	Акція проста документар на іменна	Документарні іменні	1	25082166	25082166	100
Опис	Восьмий випуск АТ "КІБ" (до реорганізації - ЗАТ "Комерційний Індустріальний Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась. В зв'язку з реорганізацією ЗАТ "КІБ" в ТОВ "КІБ" Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку було видано свідоцтво про скасування випуску акцій № 95-С-А від 07.11.2000 р.								
20.10.2009	300/1/09	Державна комісія з цінних паперів та	UA4000070551	Акція проста	Документарні іменні	1	61276684	61276684	100

		фондового ринку		документар на іменна					
Опис	Дев'ятий випуск акцій був здійснений в результаті реорганізації шляхом перетворення Товариства з обмеженою відповідальністю "Комерційний Індустріальний Банк" у Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк". Акції були обмінені на частки учасників ТОВ "КІБ". Розмір частки (у відсотках) кожного учасника в статутному фонді ТОВ "КІБ" став дорівнювати розміру його частки (у відсотках) у статутному фонді АТ "КІБ". Акції АТ "КІБ" не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями АТ "КІБ" на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
04.06.2010	343/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000070551	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1	61276684	61276684	100
Опис	У зв'язку зі зміною форми існування акцій (з документарної у бездокументарну) свідоцтво № 300/1/09 втратило чинність.								
30.08.2011	424/1/11	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000070551	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1	101276684	101276684	100
Опис	Десятий випуск акцій АТ "КІБ". На Загальних зборах Акціонерів АТ "КІБ" 15.07.2011р. було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу АТ "КІБ" шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків до 221 276 684 гривень шляхом закритого (приватного) розміщення 160 000 000 простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 1 гривня кожна, на загальну номінальну суму 160 000 000 гривень, серед Акціонерів АТ "КІБ". В результаті закритого (приватного) розміщення акцій АТ "КІБ" було розміщено 40 000 000 простих іменних акцій на загальну номінальну суму 40 000 000 грн. Метою додаткової емісії акцій було приведення розміру статутного капіталу АТ "КІБ" у відповідність до вимог НБУ. Акції АТ "КІБ" не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями АТ "КІБ" на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
16.07.2013	96/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000070551	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1,11	101276684	112417119,24	100
Опис	Одинадцятий випуск акцій АТ "КІБ". На Загальних зборах Акціонерів АТ "КІБ" 18.04.2013р. було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу АТ "КІБ" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку. Збільшено статутний капітал АТ "КІБ" на 11 140 435 (одинадцять мільйонів сто сорок тисяч чотириста тридцять п'ять) гривень 24 копійки до розміру 112 417 119 (сто дванадцять мільйонів чотириста сімнадцять тисяч сто дев'ятнадцять) гривень 24 копійки шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 1 (однієї) гривні 00 копійок до 1 (однієї) гривні 11 копійок за рахунок спрямування частини прибутку 2012 року та нерозподіленого прибутку минулих років. Метою статутного капіталу було приведення розміру статутного капіталу АТ "КІБ" у відповідність до вимог НБУ.								

[illegible]

рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку 2018 року та нерозподіленого прибутку минулих років

Мета проведення розміщення акцій - збільшення статутного капіталу Банку.

Акції АТ "КІБ" не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах.

Торгівля акціями АТ "КІБ" на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.

IX. Інформація щодо корпоративного секретаря
(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
23.02.2021	Топчій Андрій Дмитрович	44 586-54-93, andrii.topchii@cib.com.ua
Опис	<p>22.02.2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення призначити Корпоративним секретарем та секретарем Наглядової ради Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" Топчія Андрія Дмитровича з 23.02.2021 року.</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>	

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	04.01.2021	Наглядова рада	380 000	1 458 812	26,05	Депозитні сертифікати Національного банку України.	04.01.2021	05.01.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120

Опис:

04 січня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 380 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 26,05%.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.

2	05.01.2021	Наглядова рада	270 000	1 458 812	18,51	Депозитні сертифікати Національного банку України.	05.01.2021	06.01.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
<p>Опис:</p> <p>05 січня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:</p> <p>- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 270 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 18,51%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутom не передбачені.</p>									
3	06.01.2021	Наглядова рада	190 000	1 458 812	13,02	Депозитні сертифікати Національного банку України.	06.01.2021	11.01.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
<p>Опис:</p> <p>06 січня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:</p> <p>- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 190 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13,02%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутom не передбачені.</p>									
4	11.01.2021	Наглядова рада	190 000	1 458 812	13,02	Депозитні сертифікати Національного банку України.	11.01.2021	12.01.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
<p>Опис:</p> <p>11 січня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:</p>									

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 190 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13,02%.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.

5	12.01.2021	Наглядова рада	160 000	1 458 812	10,97	Депозитні сертифікати Національного банку України.	12.01.2021	13.01.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

12 січня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 160 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10,97%.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.

6	20.01.2021	Наглядова рада	330 000	1 458 812	22,62	Депозитні сертифікати Національного банку України.	20.01.2021	21.01.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

20 січня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 330 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 22,62%.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.									
7	21.01.2021	Наглядова рада	430 000	1 458 812	29,48	Депозитні сертифікати Національного банку України.	21.01.2021	22.01.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
Опис: 21 січня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: - придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 430 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 29,48%. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.									
8	25.01.2021	Наглядова рада	330 000	1 458 812	22,62	Депозитні сертифікати Національного банку України.	25.01.2021	26.01.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
Опис: 25 січня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: - придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 330 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 22,62%. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.									
9	26.01.2021	Наглядова рада	290 000	1 458 812	19,88	Депозитні сертифікати Національного банку України.	26.01.2021	27.01.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120

						банку України.			ya/120
Опис:									
26 січня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
<p>- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 290 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 19,88%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутom не передбачені.</p>									
10	27.01.2021	Наглядова рада	330 000	1 458 812	22,62	Депозитні сертифікати Національного банку України.	27.01.2021	28.01.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
Опис:									
27 січня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
<p>- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 330 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 22,62%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутom не передбачені.</p>									
11	28.01.2021	Наглядова рада	215 000	1 458 812	14,73	Депозитні сертифікати Національного банку України.	28.01.2021	29.01.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
Опис:									
28 січня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
<p>- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 215 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 19,88%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутom не передбачені.</p>									

даними останньої річної фінансової звітності - 14,73%.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.

12	01.02.2021	Наглядова рада	270 000	1 458 812	18,5	Депозитні сертифікати Національного банку України.	01.02.2021	02.02.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
----	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	------------	---

Опис:

01 лютого 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 270 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 18,50%.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.

13	02.02.2021	Наглядова рада	415 000	1 458 812	28,45	Депозитні сертифікати Національного банку України.	02.02.2021	03.02.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

02 лютого 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 415 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 28,45%.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.

14	03.02.2021	Наглядова рада	250 000	1 458 812	17,14	Депозитні сертифікати Національного банку України.	03.02.2021	04.02.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

						банку України.			ya/120
Опис:									
03 лютого 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
<p>- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 250 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 17,14%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутom не передбачені.</p>									
15	04.02.2021	Наглядова рада	160 000	1 458 812	10,97	Депозитні сертифікати Національного банку України.	04.02.2021	05.02.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
Опис:									
04 лютого 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
<p>- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 160 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10,97%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутom не передбачені.</p>									
16	12.02.2021	Наглядова рада	510 000	1 458 812	34,96	Депозитні сертифікати Національного банку України.	12.02.2021	15.02.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
Опис:									
12 лютого 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
<p>- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 510 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10,97%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутom не передбачені.</p>									

<p>даними останньої річної фінансової звітності - 34,96%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.</p>									
17	15.02.2021	Наглядова рада	585 000	1 458 812	40,1	Депозитні сертифікати Національного банку України.	15.02.2021	16.02.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
<p>Опис:</p> <p>15 лютого 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:</p> <p>- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 585 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 40,10%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.</p>									
18	16.02.2021	Наглядова рада	590 000	1 458 812	40,44	Депозитні сертифікати Національного банку України.	16.02.2021	17.02.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
<p>Опис:</p> <p>16 лютого 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:</p> <p>- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 590 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 40,44%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.</p>									
19	17.02.2021	Наглядова рада	410 000	1 458 812	28,1	Депозитні сертифікати Національного	17.02.2021	18.02.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120

						банку України.			ya/120
Опис: 17 лютого 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: - придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 410 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 28,10%. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статutom не передбачені.									
20	18.02.2021	Наглядова рада	250 000	1 458 812	17,14	Депозитні сертифікати Національного банку України.	18.02.2021	19.02.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
Опис: 18 лютого 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: - придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 250 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 17,14%. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статutom не передбачені.									
21	22.02.2021	Наглядова рада	250 000	1 458 812	17,14	Депозитні сертифікати Національного банку України.	22.02.2021	23.02.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
Опис: 22 лютого 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного									

правочину, а саме:

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 250 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 17,14%.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.

22	23.02.2021	Наглядова рада	400 000	1 458 812	27,42	Депозитні сертифікати Національного банку України.	23.02.2021	24.02.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
----	------------	-------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

23 лютого 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 400 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 27,42%.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.

23	24.02.2021	Наглядова рада	270 000	1 458 812	18,59	Депозитні сертифікати Національного банку України.	24.02.2021	25.02.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
----	------------	-------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

24 лютого 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 270 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 18,59%.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не

передбачені.									
24	25.02.2021	Наглядова рада	320 000	1 458 812	21,93	Депозитні сертифікати Національного банку України.	25.02.2021	26.02.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
Опис: 25 лютого 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: - придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 320 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 21,93%. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.									
25	26.02.2021	Наглядова рада	330 000	1 458 812	22,62	Депозитні сертифікати Національного банку України.	26.02.2021	01.03.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
Опис: 26 лютого 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: - придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 330 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 22,62%. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.									
26	01.03.2021	Наглядова рада	300 000	1 458 812	20,56	Депозитні сертифікати Національного банку	01.03.2021	02.03.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120

						України.			
Опис:									
01 березня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
<p>- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 300 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 20,56%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутom не передбачені.</p>									
27	02.03.2021	Наглядова рада	310 000	1 458 812	21,25	Депозитні сертифікати Національного банку України.	02.03.2021	03.03.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
Опис:									
02 березня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
<p>- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 310 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 21,25%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутom не передбачені.</p>									
28	03.03.2021	Наглядова рада	310 000	1 458 812	21,25	Депозитні сертифікати Національного банку України.	03.03.2021	04.03.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
Опис:									
03 березня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
<p>- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 310 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 21,25%.</p>									

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.

29	04.03.2021	Наглядова рада	180 000	1 458 812	12,34	Депозитні сертифікати Національного банку України.	04.03.2021	05.03.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

04 березня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 180 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 12,34%.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.

30	15.03.2021	Наглядова рада	310 000	1 458 812	21,25	Депозитні сертифікати Національного банку України.	15.03.2021	16.03.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

15 березня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 310 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 21,25%.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.

31	16.03.2021	Наглядова рада	220 000	1 458 812	15,08	Депозитні сертифікати	16.03.2021	17.03.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	-----------------------	------------	------------	---

						Національного банку України.			a-regulyarna-informaciya/120
Опис: 16 березня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: - придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 220 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 15,08%. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.									
32	17.03.2021	Наглядова рада	370 000	1 458 812	25,36	Депозитні сертифікати Національного банку України.	17.03.2021	18.03.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
Опис: 17 березня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 370 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 25,36%. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.									
33	19.03.2021	Наглядова рада	270 000	1 458 812	18,51	Депозитні сертифікати Національного банку України.	19.03.2021	22.03.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
Опис: 19 березня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 270 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 18,51%.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.

34	22.03.2021	Наглядова рада	280 000	1 458 812	19,19	Депозитні сертифікати Національного банку України.	22.03.2021	23.03.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

22 березня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 280 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 19,19%.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.

35	23.03.2021	Наглядова рада	360 000	1 458 812	24,68	Депозитні сертифікати Національного банку України.	23.03.2021	24.03.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

23 березня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 360 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 24,68 %.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.

36	24.03.2021	Наглядова рада	280 000	1 458 812	19,19	Депозитні сертифікати Національного банку України.	24.03.2021	25.03.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
Опис: 24 березня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: - придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 280 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 19,19 %. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутom не передбачені.									
37	25.03.2021	Наглядова рада	250 000	1 458 812	17,14	Депозитні сертифікати Національного банку України.	25.03.2021	26.03.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
Опис: 25 березня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: - придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 250 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 17,14 %. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутom не передбачені.									
38	26.03.2021	Наглядова рада	200 000	1 458 812	13,71	Депозитні сертифікати Національного банку України.	26.03.2021	29.03.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
Опис: 26 березня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 200 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13,71 %.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.

39	29.03.2021	Наглядова рада	340 000	1 458 812	23,31	Депозитні сертифікати Національного банку України.	29.03.2021	30.03.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

29 березня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 340 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 23,31 %.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.

40	30.03.2021	Наглядова рада	400 000	1 458 812	27,42	Депозитні сертифікати Національного банку України.	30.03.2021	31.03.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

30 березня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 400 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 27,42 %.

Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.

41	31.03.2021	Наглядова рада	410 000	1 458 812	28,1	Депозитні сертифікати Національного банку України.	31.03.2021	01.04.2021	https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120
Опис: 31 березня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: - придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 410 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 28,10 %. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.									

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	384 193	199 942
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	235 144	51 075
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	1 636 960	1 315 934
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	2 070 959	1 425 053
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	1 302	1 302
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	60 216	61 684
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	68 929	58 679
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	4 457 703	3 113 669
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	1 204 999	291 791
Кошти клієнтів	2010	2 725 444	2 455 954
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	318
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	4 338	4 402
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	5 522	4 404
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	172 138	66 311
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	4 112 441	2 823 180
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	215 748	215 748
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	26 943	0
Інший додатковий капітал	3030	-117	-117
Резерви та інші фонди банку	3040	6 216	6 216
Резерви переоцінки	3050	11 460	3 381
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	85 012	65 261
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	345 262	290 489
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	4 457 703	3 113 669

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2021 року

Керівник

Голова Правління Путінцева
Т.В.

Лашевська Л.В., (044) 586-54-93

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Денисенко С.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	94 127	58 330
Процентні витрати	1005	-44 788	-30 910
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	49 339	27 420
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	174 894	49 167
Комісійні витрати	1045	-138 665	-31 051
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	230	-13 421
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	824	2 199
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	8 399	8 399
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	55	55
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	-4 264	-3 812
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-1 120	-958
Інші операційні доходи	1170	4 235	2 463
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-69 407	-46 992
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	24 098	24 098
Витрати на податок на прибуток	1510	-4 347	-646
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-422	-2 090
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	8 079	-1 328
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	8 079	-1 328

Усього сукупного доходу за рік	2999	27 830	1 613
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	27 830	1 613
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	27 830	1 613
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,13000	0,02000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,13000	0,02000

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2021 року

Керівник

Голова Правління Путінцева
Т.В.

Лашевська Л.В., (044) 586-54-93
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Денисенко С.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	215 748	-117	0	5 043	4 803	27 088	0	0	252 565
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	19 751	0	0	19 751
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	8 079	0	0	0	8 079
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	215 748	-117	26 943	6 216	11 460	85 012	0	0	345 362

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2021

Керівник

Голова Правління Путінцева
Т.В.

Лашевська Л.В., (044) 586-54-93
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Денисенко С.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2021 року

Керівник

Голова Правління Путінцева
Т.В.

Лашевська Л.В., (044) 586-54-93

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Денисенко С.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	24 098	3 587
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	7 905	5 115
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	4 624	3 813
Амортизація дисконту/(премії)	1050	-18 205	2 418
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	230	-13 421
Результат операцій з іноземною валютою	1080	8 399	5 184
(Нараховані доходи)	1150	-32 177	-5 302
Нараховані витрати	1155	4 372	1 412
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	-832	-2 234
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	-7 784	3 535
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	-9 730	4 107
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	-16 034	-17 438
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-184 205	-12 016
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-312 163	-188 012
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-378	-2 702
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	913 201	39 630
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	257 293	209 757
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	101 761	8 604
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	771 942	34 124

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-4 411	-2 156
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	767 531	31 968
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-2 076 003	-166 230
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	1 467 813	263 432
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-5 854	-1 621
Надходження від реалізації основних засобів	2120	8	40
Придбання нематеріальних активів	2130	-567	-490
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-614 603	95 131
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	26 943	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	26 943	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	4 380	11 557
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	184 251	138 656
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	199 942	149 587
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	384 193	288 243

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2021 року

Керівник

Голова Правління Путінцева
Т.В.

Лашевська Л.В., (044) 586-54-93

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Денисенко С.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2021 року

1.

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 31 березня 2021 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 31.03.2021 року Банк має 38 відділень, станом на 31.12.2020 року Банк мав також 38 відділень. 30.03.2021 року Національний банк України вніс записи до Державного реєстру банків про відкриття Київського відділення №7 АТ "КІБ", Вінницького відділення №3 АТ "КІБ", Вінницького відділення №4 АТ "КІБ". Станом на 31.03.2021 року діяльність вищезазначених відділень ще не розпочата.

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 Українських Банків (АУБ), 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 31.03.2021р. 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 квітня 2021 року.

2.

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 березні 2021 року завдяки відновленню економічної активності на світових товарних

ринках ціни залишалися на високому рівні. На світових фінансових ринках інтерес іноземних інвесторів до активів ринків, що розвиваються, послабився внаслідок стрімкого зростання дохідності казначейських облігацій США. Останнє стало результатом продовження м'якої монетарної політики ФРС попри очікуване прискорення інфляції, а також запровадження додаткових фіскальних стимулів у США на суму 1.9 трлн дол. В умовах зміцнення долара США більшість валют країн ринків, що розвиваються, знецінилася.

Споживча інфляція в лютому 2021 року прискорилося до 7.5% р/р (з 6.1% р/р у січні), надалі перебуваючи за верхньою межею цільового діапазону 5% + 1 в. п. Базова інфляція пришвидшилася до 5.6% р/р (з 5% р/р у січні). Проінфляційний тиск формувало подорожчання окремих продуктів харчування та палива. Тривало зростання цін на продукти харчування через нижчі торішні врожаї окремих культур в Україні та світі, скорочення виробництва та збільшення виробничих витрат. Унаслідок підвищення світових цін на нафту і збереження високого попиту з боку населення відновилося зростання в річному вимірі цін на паливо. Водночас рівень інфляції стримувало запровадження граничної ціни на природний газ.

У лютому стрімко прискорилося зростання цін у промисловості (до 26.6% р/р), передусім унаслідок підвищення цін на енергоносії, електроенергію та високий попит на товари ГМК (сталь, залізна руда, кам'яне вугілля).

У лютому падіння індексу виробництва базових галузей поглибилося (до 4.3% р/р), поглибився спад у сільському господарстві (до 6.5% р/р) через погіршення епізоотичної ситуації, обмеження на експорт і зростання виробничих витрат. Збільшилося падіння у промисловості (до 4.6% р/р).

Основними негативними чинниками залишалися складна ситуація в енергетиці, ефекти від нижчих урожаїв минулого року та падіння у тваринництві (позначилося насамперед на харчовій промисловості). Зменшення обсягів транзиту газу зумовило погіршення вантажообігу. Мали вплив і складніші погодні умови. Останні позначилися також на показниках оптової торгівлі та будівництва.

У лютому дефіцит державного бюджету розширився (до 14.9 млрд грн) унаслідок відчутного прискорення зростання видатків (до 18.2% р/р). Головним чином нарощувалися витрати на охорону здоров'я та соціальний захист (останні зокрема внаслідок більших субсидій на оплату послуг ЖКГ населенню). Водночас доходи зросли порівняно помірно (на 7.7% р/р). Зростання підтримувалося збільшенням номінальної заробітної плати і слабшим, ніж торік, курсом гривні. Крім того, його стримували послаблення економічної активності на початку року та більші обсяги відшкодування ПДВ, ніж у лютому минулого року. Дефіцит і виплати за борговими зобов'язаннями профінансовано, як і в січні, за рахунок внутрішніх залучень, передусім у національній

валюті, та накопичених раніше валютних коштів. З огляду на значний дефіцит державного бюджету сформувалося від'ємне сальдо зведеного бюджету.

У лютому зберігався профіцит поточного рахунку (0.5 млрд дол.). Так, відновилося зростання експорту товарів (13.2% р/р) за рахунок подальшого підвищення світових цін та певного надолуження поставок порівняно з попереднім місяцем. Зокрема збільшилися вартісні обсяги експорту зернових культур та металургійної продукції, а експорт залізних руд сягнув рекордного значення. Водночас прискорилося й зростання імпорту (до 5% р/р). Дефіцит торгівлі товарами дещо розширився порівняно з січнем, проте залишався суттєво меншим, ніж рік тому. Порівняно з січнем зросли виплати дивідендів, проте вони були нівельовані формуванням від'ємних реінвестованих доходів.

За фінансовим рахунком зберігався відплив капіталу (0.5 млрд дол.), згенерований приватним сектором.

Зокрема, від'ємні реінвестовані доходи призвели до відпливу прямих іноземних інвестицій. Водночас за державним сектором, попри певне зменшення, зберігався приплив капіталу, забезпечений інтересом нерезидентів до державних боргових цінних паперів.

У результаті сальдо зведеного платіжного балансу було близьким до нуля, але через виплати перед МВФ валові міжнародні резерви дещо зменшилися - до 28.5 млрд дол..

У березні Правління НБУ прийняло рішення підвищити облікову ставку на 50 б. п. - до 6.5%. Вартість міжбанківських ресурсів і надалі тісно корелювала з динамікою ключової ставки, а збереження значного профіциту ліквідності утримувало Український індекс міжбанківських ставок овернайт на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Підвищені інфляційні очікування та значні потреби уряду у фінансуванні змістили довгий кінець кривої дохідності вгору. Натомість її

короткостроковий відрізок знизився порівняно з початком року з огляду на значний попит за одночасного обмеження урядом пропозиції короткострокових гривневих ОВДП.

У лютому тривало зниження середньозважених ставок за більшістю кредитних та депозитних операцій банків у національній валюті. Гривневі депозити надалі зростали високими темпами, тоді як кредитна активність залишалася слабкою.

У березні валютний ринок був збалансований. У результаті офіційний обмінний курс гривні до долара за місяць практично не змінився, а сальдо інтервенцій НБУ було близьким до нуля.

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 31 березня 2021 року обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів зріс майже вдвічі порівняно з даними на 31 грудня 2020 року. Обсяг коштів на кореспондентських рахунках в інших Банках збільшився майже в п'ять разів порівняно з даними на 31 грудня 2020 року. Обсяг вкладень у боргові державні цінні папери (ОВДП) станом на 31 березня 2021 року збільшився на 74,2% порівняно з даними на 31 грудня 2020 року,

За I квартал 2021 року обсяг процентних доходів від операцій з депозитними сертифікатами НБУ скоротився на 34,6% порівняно з аналогічним періодом 2020 року, проте обсяг процентних доходів від облігацій внутрішньої державної позики - збільшився в 34 рази.

Станом на 31 березня 2021 року обсяг кредитів, наданих Банком юридичним та фізичним особам, збільшився на 27,5% порівняно з даними на 31 грудня 2020 року, а обсяг кредитів, наданих фізичним особам, майже не змінився. Загалом кредитний портфель фізичних осіб складав 8,3% від загального кредитного портфеля. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданим Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, за I квартал 2021 року збільшився на 8,8% порівняно з аналогічним періодом 2020 року. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданим Банком фізичним особам, за I квартал 2021 року збільшився в 1,8 разів порівняно з аналогічним періодом 2020 року.

Обсяг комісійних доходів Банку в I кварталі 2021 року збільшився в 3,6 разів порівняно з аналогічним періодом 2020 року, головним чином від здійснення розрахунково-касового обслуговування, операцій на валютному ринку та документарних операцій.

Станом на 31 березня 2021 року обсяг строкових депозитів юридичних осіб зменшився на 15,1% порівняно з даними на 31 грудня 2020 року, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу збільшився майже на 26%.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 31 березня 2021 року збільшився на 13,8% порівняно з даними на 31 грудня 2020 року, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб - майже не змінився. При цьому обсяг строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 березня 2021 року збільшився на 54,6% порівняно з даними на 31 грудня 2020 року. Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та

юридичних осіб за I квартал 2021 року збільшився на 17,1% порівняно з аналогічним періодом 2020 року.

Станом на 31 березня 2021 року обсяг залучених кредитів рефінансування від НБУ склав 1 204 999 тис.грн., процентні витрати за якими в I кварталі 2021 року склали 9 964 тис.грн.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність Банку за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року, підготовлена у відповідності з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку (МСБО) 34 "Проміжна фінансова звітність".

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

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 2020 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 01 січня 2021 року:

Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 "Реформа базової процентної ставки" - 2 етап (вступають в силу починаючи з 1 січня 2021 року). Рада з МСБО завершила програму реформи базової процентної ставки та опублікувала в серпні 2020 року підсумковий документ "Реформа базової процентної ставки - фаза 2", що включає зміни та доповнення до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4, МСФЗ 16. Зміни стосуються модифікації фінансових активів, фінансових зобов'язань, орендних зобов'язань, специфічних вимог до обліку хеджування та вимог до розкриття інформації у звітності щодо модифікацій та обліку хеджування. Зокрема, Рада МСБО пропонує практичні спрощення щодо обліку модифікацій, які є прямим наслідком реформи IBOR. Облік таких модифікацій має здійснюватися шляхом перегляду ефективної процентної ставки без припинення визнання чи коригування балансової вартості фінансового інструменту.

Щодо обліку хеджування, то не потрібно буде припиняти такий облік виключно через реформу IBOR. Відносини хеджування мають бути скориговані та відповідати всім критеріям обліку хеджування, включаючи вимоги щодо ефективності.

З метою надання можливості користувачам зрозуміти характер та розмір ризиків, пов'язаних з реформою IBOR, суб'єкт господарювання повинен буде розкривати інформацію про управління такими ризиками, та як відбуватиметься перехід від ставки IBOR до альтернативних ставок, кількісну інформацію щодо непохідних фінансових активів та зобов'язань, які не перейшли на альтернативну ставку з розбивкою за кожною суттєвою ставкою IBOR, а також в якому обсязі реформа IBOR вплинула на зміни у стратегії з управління ризиками, опис таких змін та процесу управління ними.

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:

31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

Гривня / 1 долар США 27,885228,2746

Гривня / 1 євро 32,723334,7396

4. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 5300, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 5400, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
1	Готівкові кошти	251 185 185 186	
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)		133 008 14 756
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	384 193 199 942	

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Протягом тримісячного періоду, що закінчився 31 березня 2021 року, та протягом 2020 року Банк не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

5. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1640, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик		237
327		51 588	
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 183)	(513)
3	Усього коштів у банках	235 144	51 075

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року максимальний ризик на одного контрагента становив 178 789 тис.грн. та 50 071 тис.грн. відповідно.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2021 року

(тис. грн.)						
Рядок активи	Назва статті Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик					
2	Мінімальний кредитний ризик	237 327-	-	-	237 327	
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	237 327-	-	-	237 327	
8	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик (2 183) -	-	-	(2 183)		
9	Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	235 144	-	-	235 144	

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)						
Рядок активи	Назва статті Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик					
2	Мінімальний кредитний ризик	51 583	-	-	51 583	
3	Низький кредитний ризик	5	-	-	5	
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	

5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	51 588	-	-	-	51 588
8	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик (513)	-	-	-	(513)	
9	Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	51 075	-	-	-	51 075

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
	активи Усього					
1	Резерв під знецінення станом 31 грудня 2020 року				(513) - - -	(513)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи			(1678) -	- - (1 678)	
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	8 - -		8		
6	Резерв під знецінення станом 31 березня 2021 року				(2 183) - - -	(2 183)

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
	активи Усього					

1	Резерв під знецінення станом 31 грудня 2019 року	(303)	-	-	-	(303)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(69)	-	-	-	(69)
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	(18)	-	-	-	(18)
6	Резерв під знецінення станом 31 березня 2020 року	(390)	-	-	-	(390)

Таблиця 5.6. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2021

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно	знецінені	активи
	Усього						
1	Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 року	51 588	-	-	-	51 588	
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	187 291	-	-	-	187 291	
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	(1 552)	-	-	(1 552)		
8	Валова балансова вартість на 31 березня 2021 року	237 327	-	-	-	237 327	

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1650, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 446 972	1 122 287
2	Кредити, що надані юридичним особам за операціями репо	14 149	11 300
3	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	57 414	57 356
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	63 201	64 108
5	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	73 239	76 388
6	Інші кредити, що надані фізичним особам	1 016	1 013
7	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (19 031)	(16 518)	
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 636 960	1 315 934

Станом на 31 березня 2021 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 20 926 тис.грн., а на 31 грудня 2020 року - 16 428 тис.грн.

Станом на 31 березня 2021 та 31 грудня 2020 років максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, становив 88 936 тис. грн. та 71 246 тис. грн. відповідно.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
	активи Усього					
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року (11 731)				(197)	(4 524) (66) (16 518)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи			(1 747) -	-	(2) (1 749)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями			-	(3)	(761) - (764)
3.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	
3.2	Переведення до стадії 2	-	(3)	-	(3)	
3.3	Переведення до стадії 3	-	-	(761)	(761)	
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву			-	-	- - -

5	Курсові різниці	-	-	-	-	-			
6	Резерв під знецінення станом на 31 березня 2021 року (19 031)						(13 478)	(200)	(5 285) (68)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2020 року

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи				
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року	(8 147)	(227)	(7 821)	-				(16 195)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи			(1 164)	-		(56)		(1 220)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями			-	(2 515)	11	-		(2 504)
3.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-				
3.2	Переведення до стадії 2	-	(2 515)	-	(2 515)				
3.3	Переведення до стадії 3	-	-	11	-	11			
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву			-	-	222	-		222
5	Курсові різниці	-	-	-	-				
6	Резерв під знецінення станом на 31 березня 2020 року 697)				(9 311)	(2 742)	(7 588)	(56)	(19

Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2021 року

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи				
1	Валова балансова вартість на початок періоду			1 310 292	8 699	13 395	66		1 332
452									
1.1	Індивідуальна основа	-	-	4 172	66	4 238			
1.2	Групова основа	1 310 292	8 699	9 223	-	1 328 214			
2	Придбані/ініційовані фінансові активи			321 132	-	2	321 134		
3	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-			

4	Переведення до стадії 2	-	(1 084)	-	(1 084)
5	Переведення до стадії 3	-	-	3 489	3 489
6 991	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 631 424	7 615	16 884 68	1 655
6.1	Індивідуальна основа	-	-	10 825 68	10 893
6.2	Групова основа	1 631 424	7 615	6 059	-
					1 645 098

Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно	знецінені	активи
1	Валова балансова вартість на початок періоду			935 869394	10 182	-	946 445
1.1	Індивідуальна основа	-	-	8 316	-		8 316
1.2	Групова основа	935 869394	1 866	-			938 129
2	Придбані/ініційовані фінансові активи			374 423-	-	66	374 489
3	Переведення до стадії 1	-	-	-	-		
4	Переведення до стадії 2	-	8 305	-	-		8 305
5	Переведення до стадії 3	-	-	6 007	-		6 007
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів			-	-	(2 794)	(2 794)
7 452	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 310 292	8 699	13 395 66	1	332	
7.1	Індивідуальна основа	-	-	4 172 66			4 238
7.2	Групова основа	1 310 292	8 699	9 223	-		1 328 214

Таблиця 6.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2021 року

(тис.грн.)

Рядок	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	154 738	3 246	-	68	158 052
3	Низький кредитний ризик	882 767	8	-	-	882 775
4	Середній кредитний ризик	192 560	1 912	-	-	194 472
5	Високий кредитний ризик	234 106	58	-	-	234 164
6	Дефолтні активи	167 253	2 391	16 884	-	186 528
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 631 424	7 615	16 884	68	1 655 991
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(13 478)	(200)	(5 285)	(68)	(19 031)
9	Усього кредитів та заборгова-ності клієнтів, які облікову-ються за амортизованою собівартістю	1 617 946	7 415	11 599	-	1 636 960

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Ря-док активи	Назва статті Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	134 929	-	66	134 995	
3	Низький кредитний ризик	603 413	6 120	-	-	609 533
4	Середній кредитний ризик	205 164	56	-	-	205 220
5	Високий кредитний ризик	229 655	10	-	-	229 665

6	Дефолтні активи	137 1312 513	13 395 -	153 039
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 310 292	8 699 13 395 66	1 332 452
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(11 731)	(197) (4 524) (66)	(16 518)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 298 561	8 502 8 871 -	1 315 934

7. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1620, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 610 826	924 955
1.1	ОВДП	1 610 826	924 955
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		460 115500 080
2.1	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ		460 115500 080
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	Усього інвестицій в цінні папери	2 070 959	1 425 053

Станом на 31 березня 2021 року та на 31 грудня 2020 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 55 756 тис.грн. та 27 835 тис.грн. відповідно.

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, відсутні. Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери за тримісячний період, що закінчився, відповідно, 31 березня 2021 року та 31 березня 2020 року, не формувался.

Протягом тримісячного періоду, що закінчився 31 березня 2021 року, та в 2020 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

(тис.грн.)

Рядок Назва компанії Вид діяльності

Країна реєстрації Справедлива вартість

31 березня 2021

31 грудня 2020

1	Акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС" Україна	18	18	Управління	фінансовими	ринками
2	Усього	18	18			

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
	Усього					
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	460 115-	-	-	460 115	
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	460 115-	-	460 115		
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-		
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	460 115-				
	-	-	460 115			

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок активи	Назва статті Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизова-ною собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	500 080-	-	-	500 080
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	500 080-	-	500 080	
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизова-ною собівартістю	-	-	-	
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	500 080-	-	500 080	

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок активи	Назва статті Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедли-вою вартістю через інший сукупний дохід				
2	Мінімальний кредитний ризик	1 610 826	-	-	1 610 826
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 610 826	-	-	1 610 826
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедли-вою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-

9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 610 826	-	-	-	1 610 826
---	---	-----------	---	---	---	-----------

Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
	Усього					
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
2	Мінімальний кредитний ризик	924 955-	-	-	924 955	
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	924 955-	-	-	924 955	
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	924 955-	-	-	924 955	

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно	знецінені	активи
	Усього						
1	Валова балансова вартість на початок періоду			1 425 035	-	-	1 425 035

1.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	924 955-	-	-	924 955			
1.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (деPOSITні сертифікати НБУ)	500 080-	-	-	500 080			
2	Придбані/створені фінансові активи	647 142-	-	-	647 142			
3	Курсові різниці	(1 236)	-	-	(1 236)			
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 070 941	-	-	-	2 070 941		
4.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	1 610 826	-	-	-	1 610 826		
4.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (деPOSITні сертифікати НБУ)	460 115-	-	-	460 115			

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 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 (деPOSITні сертифікати НБУ)	200 299-	-	-	-	-	200 299
2	Придбані/створені фінансові активи	1 156 808	-	-	-	-	1 156 808
3	Курсові різниці	12 353	-	-	-	-	12 353
4	Інші зміни	-	-	-	-	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 425 035	-	-	-	-	1 425 035
5.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	924 955-	-	-	-	-	924 955
5.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (деPOSITні сертифікати НБУ)	500 080-	-	-	-	-	500 080

8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1670, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок Назва статті 31 березня 2021 31 грудня 2020

ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 599	472
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказах	897	379
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	11 125	11 141
4	Нараховані доходи	715	960
5	Інші фінансові активи	539	346
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(423)	(334)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	14 452	12 964

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

8	Дебіторська заборгованість з придбання активів	10 187	5 106
9	Передоплата за послуги	2 083	1 658
10	Дорогоцінні метали	1 112	3 560
11	Витрати майбутніх періодів	5 742	2 988
12	Інші нефінансові активи	371	149
13	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(1 821)	(61)
14	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	17 674	13 400
15	Усього інших активів за мінусом резервів	32 126	26 364

Станом на 31 березня 2021 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 715 тис.грн., а на 31 грудня 2020 року - 960 тис.грн.

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року максимальний кредитний ризик за іншими активами становив 11 115 тис. грн. та 11 131 тис. грн. відповідно.

Станом на 31 березня 2021 року в балансі Банку обліковуються грошові кошти з обмеженим правом використання в сумі 11 125 грн., які являють собою грошове покриття для забезпечення розрахунків з

використанням платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa та Mastercard (11 115 тис.грн.) та для забезпечення розрахунків через НПС "Простір" (10 тис.грн.). Станом на 31 грудня 2020 року сума зазначених коштів становила, відповідно, 11 131 тис.грн. та 10 тис.грн.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року

(тис.грн.)

Ря-док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передо-плата за послуги	Нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	-	(61)	(234)	(100)	(395)
2	(Збільшення)/зменшення резерву	(935)	(825)	(172)	83	(1 849)
3	Курсові різниці	-	-	-	-	-
4	Залишок станом на 31 березня 2021 року	(935)	(886)	(406)	(17)	(2 244)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2020 року

(тис.грн.)

Ря-док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передо-плата за послуги	Нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(197)	(104)	(82)	(94)	(477)
2	(Збільшення)/зменшення резерву	(20)	(81)	(16)	(6)	(123)
3	Курсові різниці	-	-	-	(1)	(1)
4	Залишок станом на 31 березня 2020 року	(217)	(185)	(98)	(101)	(601)

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31 березня 2021 року

(тис.грн.)

Ря-док	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 2020 року	472	11 141	1 685	13 298
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	1 127	-	466	1 593

3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-
5	Курсові різниці	-	(16)	(16)
6	Залишок станом на 31 березня 2021 року	1 599	11 125	2 151 14 875

Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Дебіторська заборгова-ність 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	-	-	732	732
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(216)	-	-	(216)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
5	Курсові різниці	(1)	184	206	389
6	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	472	11 141	1 685	13 298

Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Мінімаль-ний кредит-ний ризик	Високий кредит-ний ризик	Низький кредит-ний ризик	Дефолтні активи	Усьо	Середній
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 599	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	897	-	-	-	-	-
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	11 125	-	-	-	-	-
4	Нараховані доходи	667	-	-	-	48	715

5	Інші фінансові активи	534	-	-	-	5	539
6	Усього інших фінансових активів	14 822	-	-	-	53	14 875

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімаль-ний кредит-ний ризик	Високий кредит-ний ризик	Низький кредит-ний ризик	Дефолтні активи	Усього	Середній
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	378	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	379	-	-	-	-	-
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	11 141	-	-	-	-	-
4	Нараховані доходи	903	-	-	-	57	960
5	Інші фінансові активи	346	-	-	-	-	346
6	Усього інших фінансових активів	13 147	-	-	-	151	13 298

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1680, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 9.1. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
1	Кошти, отримані від Національного банку України	1 204 999	291 791
2	Усього коштів інших банків	1 204 999	291 791

Станом на 31 березня 2021 року та на 31 грудня 2020 року нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів банків, відсутні.

Протягом тримісячного періоду, що закінчився 31 березня 2021 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 1 437 613 тис.грн.

Протягом 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 336 061 тис.грн.

10. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1690, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
1	Інші юридичні особи	1 675 011	1 526 681
1.1	поточні рахунки	1 163 128	923 789
1.2	строкові кошти	511 883 602 892	
2	Фізичні особи:	1 050 433	929 273
2.1	поточні рахунки	61 152 59 693	
2.2	строкові кошти	989 281 869 580	
3	Усього коштів клієнтів	2 725 444	2 455 954

Станом на 31 березня 2021 року нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 16 124 тис.грн., а на 31 грудня 2020 року - 15 682 тис.грн.

Станом на 31 березня 2021 та на 31 грудня 2020 років максимальна сума коштів на рахунках клієнтів становила 88 582 тис.грн. та 73 408 тис. грн. відповідно.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок

Вид економічної діяльності

31 березня 2021 31 грудня 2020

сума % сума %

1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	23 716 0,87	40 724 1,66
---	--	-------------	-------------

2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	80 964 2,97	47 214 1,92
3	Виробництво харчових продуктів, одягу, текстилю	70 398 2,58	41 277 1,68
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	370 67613,60	392 88816,00
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	117 9084,33	133 9495,45
6 123	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	307 73511,29	192 7,82
7	Діяльність у сфері інформатизації	162 0,01	3 349 0,14
8	Фізичні особи	1 050 433 38,54	929 27337,84
9	Консультавання з питань керування	10 092 0,37	37 696 1,53
10 847	Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення	260 4899,56	217 8,87
11	Будівництво будівель та споруд, спеціалізовані будівельні роботи	186 9366,86	228 2739,30
12	Інші види виробництва	159 8335,86	111 9674,56
13	Інші	86 102 3,16	79 374 3,23
14	Усього коштів клієнтів:	2 725 444 100	2 455 954 100

Станом на 31.03.2021 року кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 414 824 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед банком складає 837 071 тис.грн.

Станом на 31.12.2020 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 273 481 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 683 690 тис.грн.

11.

Примітка 11. Похідні фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
1	Похідні фінансові зобов'язання	-	318
1.1	Форексні свопи	-	-
1.2	Форвардні контракти на продаж цінних паперів	-	318
2	Усього похідних фінансових зобов'язань	-	318

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2070, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1160, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 31 березня 2021 року

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31 грудня 2020 року	4 404
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	1 120
3	Курсові різниці	(2)
4	Залишок на 31 березня 2021 року	5 522

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 31 березня 2020 року

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31 грудня 2019 року	1 301
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	958
3	Курсові різниці	2
4	Залишок на 31 березня 2020 року	2 261

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.

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

Станом на 31 березня 2021 та 31 грудня 2020 років використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.

13. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1730, номер за порядком

додаткової статті - 0.

Примітка 13. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Назва статті 31 березня 2021 31 грудня 2020

ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	384	565
2	Заставна плата за ключі від індивідуальних банківських ячейок	351	344
3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	6 740	3 014
4	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	89 870	625
5	Кредитові суми до з'ясування	38	35
6	Інші фінансові зобов'язання	1 594	154
7	Усього інших фінансових зобов'язань	98 977	4 737

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

8	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 106	2 960
9	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	287	79
10	Кредиторська заборгованість з придбання активів	2	19
11	Доходи майбутніх періодів	7 916	5 976
12	Забезпечення оплати відпусток	7 044	5 640
13	Кредиторська заборгованість за послуги	536	849
14	Кредиторська заборгованість за фінансові послуги, що отримані банком	15 341	12 355
15	Усього інших нефінансових зобов'язань	34 232	27 878
16	Усього інших зобов'язань	133 209	32 615

Станом на 31 березня 2021 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 6 740 тис.грн, а на 31 грудня 2020 року - 3 014 тис.грн.

14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3050, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31 березня 2021	31 грудня 2020
1	Залишок на початок періоду		3 381	6 131
2	Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	8 079	(3 280)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	7	7 657	(5 413)
2.2.	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	422	2 133	
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	530
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід)		-	(2 750)
5	Залишок на кінець періоду		11 460	3 381

15. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
		За поточний квартал відповідний квартал попереднього року	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1	Кредити та заборгованість клієнтів	52 368	52 368	44 243	44 243
2	Боргові цінні папери	3 662	3 662	5 599	5 599
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	3	3	3	3

4	Депозити овернайт в інших банках	25	25	315	315
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	6 884	6 884	7 257	7 257
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	62 942	62 942	57 417	57 417
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
7	Боргові цінні папери	31 185	31 185	913	913
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	31 185	31 185	913	913
9	Усього процентних доходів	94 127	94 127	58 330	58 330

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю

10	Строкові кошти юридичних осіб	(7 659)	(7 659)	(3 585)	(3 585)
11	Інші строкові кошти (кредити НБУ)	(9 964)	(9 964)	(54)	(54)
12	Строкові кошти інших банків	(1 470)	(1 470)	(248)	(248)
13	Строкові кошти фізичних осіб	(21 123)	(21 123)	(20 986)	(20 986)
14	Поточні рахунки	(3 554)	(3 554)	(5 326)	(5 326)
15	Зобов'язання з оренди	(1 018)	(1 018)	(711)	(711)
16	Усього процентних витрат по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(44 788)	(44 788)	(30 910)	(30 910)
17	Усього процентних витрат	(44 788)	(44 788)	(30 910)	(30 910)
18	Чистий процентний дохід/(витрати)	49 339	49 339	27 420	27 420

16. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок Назва статті Звітний період Попередній період

За поточний квартал За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року За

відповідний квартал попереднього року За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково - касові операції	164 229	164 229	44 763	44 763
2	Доходи за операціями на валютному ринку	3 055	3 055	1 170	1 170
3	Гарантії надані	5 281	5 281	1 768	1 768
4	Кредитне обслуговування клієнтів	1 848	1 848	1 110	1 110
5	Інші	481	481	356	356
6	Усього комісійних доходів	174 894	174 894	49 167	49 167

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

7	Розрахунково - касові операції	(137 685)	(137 685)	(29 996)	(29 996)
8	Операції з цінними паперами (9)	(9)	(2)	(2)	
9	Операції по розрахунках з МПС	(971)	(971)	(1 053)	(1 053)
10	Усього комісійних витрат	(138 665)	(138 665)	(31 051)	(31 051)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	36 229	36 229	18 116	18 116

17. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 17. Інші операційні доходи

(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	Дохід від суборенди активів з права користування	21	21	9	9
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів			8	8
3	Дохід від модифікації фінансових активів	1 405	1 405	-	-
4	Дохід від припинення визнання фінансових активів	159	159	342	342
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань			1 122	1 122
6	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	-	-	219	219

7	Дохід від штрафів, пені	51	51	35	35
8	Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній	638	638	391	391
9	Доходи від перевірки та перерахування готівки	654	654	554	554
10	Інші	177	177	181	181
11	Усього операційних доходів	4 235	4 235	2 463	2 463

18. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1030, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 18.1. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал відповідний квартал попереднього року	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За нарастаючим підсумком з початку року
1	Заробітна плата та премії	(30 847)	(30 847)	(24 320)	(24 320)
2	Нарахування на фонд заробітної плати		(6 127)	(6 127)	(4 742)
3	Інші виплати працівникам	(217)	(217)	(118)	(118)
4	Усього витрати на утримання персоналу		(37 191)	(37 191)	(29 180)

Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал відповідний квартал попереднього року	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Амортизація основних засобів	(1 705)	(1 705)	(1 167)	(1 167)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(817)	(817)	(698)	(698)
3	Амортизація активів з права користування	(5 383)	(5 383)	(3 250)	(3 250)
4	Усього витрат на амортизацію	(7 905)	(7 905)	(5 115)	(5 115)

Таблиця 18.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал відповідний квартал попереднього року	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 633)	(1 633)	(1 384)	(1 384)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(406)	(406)	(39)	(39)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(3)	(3)	(365)	(365)
4	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(107)	(107)	(146)	(146)
5	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(532)	(532)	(322)	(322)
6	Професійні послуги	(71)	(71)	(45)	(45)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(322)	(322)	(111)	(111)
8	Витрати із страхування	(2 151)	(2 151)	(2 481)	(2 481)
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 824)	(1 824)	(1 500)	(1 500)
10	Витрати від модифікації фінансових активів	(1 733)	(1 733)	(158)	(158)

11	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-	(85)	(85)
12	Телекомунікаційні витрати	(1 538)	(1 538)	(877)	(877)
13	Витрати на охорону	(374)	(374)	(265)	(265)
14	Господарські витрати	(1 950)	(1 950)	(1 283)	(1 283)
15	Винагорода за залучення клієнтів	(1 500)	(1 500)	(1 107)	(1 107)
16	Витрати на здійснення платежів з використанням програмно-апаратних комплексів	(6 598)	(6 598)	(959)	(959)
17	Витрати на комунальні послуги	(117)	(117)	(202)	(202)
18	Витрати на процесингове обслуговування та персоналізацію ПК	(626)	(626)	(459)	(459)
19	Витрати на інкасацію	(348)	(348)	(207)	(207)
20	Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності нефінансових активів	(1 760)	(1 760)	(101)	(101)
21	Інші адміністративні та операційні витрати	(718)	(718)	(601)	(601)
22	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(24 311)	(24 311)	(12 697)	(12 697)

19. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1070, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 19. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 19.1. 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
 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 (88) (88)
 (1 379) (1 379)

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 318 318 (12 042) (12 042)

3 Усього результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 230 230 (13 421) (13 421)

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

20. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1510, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 20. 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 (4 347) (4 347) (646) (646)

2 Усього витрати податку на прибуток (4 347) (4 347) (646) (646)

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

21. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4310, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 21. 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 19 751 19 751 2 941 2 941

2	Прибуток/(збиток) за період	19 751	19 751	2 941	2 941
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	157 480	157 480	157 480	157 480
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію	0.13	0.13	0.02	0.02

22.

Примітка 22. 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 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції		Усього
		послуги корпоративним клієнтам		послуги фізичним особам	послуги банкам	
	Дохід від зовнішніх клієнтів	215 796	19 465	5 600	32 395	273 256
1	Процентні доходи	51 003	8 248	3 690	31 186	94 127
2	Комісійні доходи	163 046	9 938	1 910	-	174 894

3	Інші операційні доходи	1 747	1 279	-	1 209	4 235
4	Усього доходів сегментів	215 796	19 465	5 600	32 395	273 256
5	Процентні витрати	(11 880)	(21 474)	(11 434)	-	(44 788)
6	Комісійні витрати	(132 651)	(1 622)	(4 383)	(9)	(138 665)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(2 460)	(209)	(1 595)	-	(4 264)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами	(88)	318	230	-	-
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	824
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	6 870	1 529	-	8 399
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	1 539	169	(1 653)	55
12	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(1 120)	-	-	-	-
13	Накопичений прибуток/ (збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	(422)	(422)	-	-	-
14	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(37 191)	(37 191)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(2 522)	(2 522)
16	Амортизація активів з права користування	-	-	-	(5 383)	(5 383)
17	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(24 311)	(24 311)
18	Результат сегмента					
	Прибуток (збиток)	67 685	4 569	(10 202)	(37 954)	24 098

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам
	Дохід від зовнішніх клієнтів	89 843 11 023 7 577	1 517	109 960

1	Процентні доходи	46 939 4 561	5 917 913	58 330		
2	Комісійні доходи	41 462 6 045	1 660 -	49 167		
3	Інші операційні доходи	1 442 417	-	604 2 463		
4	Усього доходів сегментів	89 843 11 023	7 577 1 517	109 960		
5	Процентні витрати	(9 216) (21 392)	(302) -	(30 910)		
6	Комісійні витрати	(28 204)	(1 595) (1 250) (2)	(31 051)		
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(4 283) 546	(75) -	(3 812)		
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами	(1 379) (12 042)	(13 421)	-	-	
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	2 199	
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	4 399 785	-	5 184	
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	3 224 1 987	10 267	15 478	
12	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(969)	11			
	-	-	(958)			
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	-	-	(29 180)	(29 180)	
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	(1 865) (1 865)		
16	Амортизація активів з права користування	-	-	(3 250)		
				(3 250)		
17	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(12 697)	(12 697)	
18	Результат сегмента					
	Прибуток (збиток)	47 171 (3 784) 7 343	(47 143)	3 587		

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 березня 2021 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
-------	--------------	--------------------------------	---------------------------	--------

послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам послуги банкам

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1	Активи сегментів	1 500 735	137 632706 4821 728 661	4 073 510
2	Усього активів сегментів	1 500 735	137 632706 4821 728 661	4 073 510
3	Нерозподілені активи -	-	-	384 193384 193
4	Усього активів	1 500 735	137 632706 4822 112 854	4 457 703

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5	Зобов'язання сегментів	1 708 622	1 051 869	1 297 708	54 242 4 112 441
6	Усього зобов'язань сегментів	1 708 622	1 051 869	1 297 708	54 242 4 112 441
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань	1 708 622	1 051 869	1 297 708	54 242 4 112 441

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

9	Капітальні інвестиції		80	
10	Амортизація		(7 905)	

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Рядок Назва статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього
послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам послуги банкам

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1	Активи сегментів	1 177 692	139 904562 3951 033 736	2 913 727
2	Усього активів сегментів	1 177 692	139 904562 3951 033 736	2 913 727
3	Нерозподілені активи -	-	-	199 942199 942
4	Усього активів	1 177 692	139 904562 3951 233 678	3 113 669

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5	Зобов'язання сегментів	1 550 526	930 635294 37347 646 2 823 180
6	Усього зобов'язань сегментів	1 550 526	930 635294 37347 646 2 823 180
7	Нерозподілені зобов'язання	- - - - -	
8	Усього зобов'язань	1 550 526	930 635294 37347 646 2 823 180

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

9	Капітальні інвестиції	- - -	15 332 15 332
10	Амортизація	- - -	(26 547) (26 547)

23.

Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді. В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 31 березня 2021 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 31 березня 2021 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 31 березня 2021 року контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів склали 2 тис.грн. Станом на 31 грудня 2020 року контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів склали 15,2 тис.грн.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

д) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31 березня 2021 року, а також на 31 грудня 2020 року Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

Таблиця 23.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		448 964 476 121
1.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти		448 964 476 121
2	Імпортні акредитиви	940 1 331	
3	Гарантії видані	1 165 063	913 732
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(5 522) (4 404)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		1 609 445 1 386 780

Таблиця 23.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 31 березня 2021 року
(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування				
1.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти			448 964-	- 448 964
1.1.1	Мінімальний кредитний ризик	448 964-		-	448 964
1.1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
1.1.3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
1.1.4	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.1.5	Дефолтні активи	-	-	-	-
1.2	Імпортні акредитиви	940	-	-	940
1.2.1	Мінімальний кредитний ризик	940	-	-	940
1.2.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
1.2.3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
1.2.4	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.2.5	Дефолтні активи	-	-	-	-
1.3	Гарантії видані	1 165 063	-	-	1 165 063
1.3.1	Мінімальний кредитний ризик	1 004 545	-	-	1 004 545
1.3.2	Низький кредитний ризик	144 808-	-	-	144 808

1.3.3	Середній кредитний ризик	131	-	-	131
1.3.4	Високий кредитний ризик	15 579	-	-	15 579
1.3.5	Дефолтні активи	-	-	-	-
4	Усього зобов'язань з кредитування	1 614 967	-	-	1 614 967
5	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(5 522)	-	-	(5 522)
6	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	1 609 445	-	-	1 609 445

Таблиця 23.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду			4 404	- - 4 404
2	Надані зобов'язання з кредитування		1 958 945	-	- 1 958 945
2.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти		1 596 075	-	- 1 596 075
2.2	Імпортні акредитиви	94	-	-	94
2.3	Гарантії видані	362 776	-	362 776	
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	1 820 682	-	-	1 820 682
3.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти		1 707 710	-	- 1 707 710
3.2	Імпортні акредитиви	481	-	-	481
3.3	Гарантії видані	112 491	-	112 491	
4	Загальний ефект від переведення між стадіями			1 118	- - 1 118
4.1	Переведення до стадії 1		1 118	-	- 1 118
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду			5 522	- - 5 522

Таблиця 23.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду			1 391 184	- 1 391 184
2	Надані зобов'язання з кредитування		1 958 945	- -	1 958 945
2.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти		1 596 075	- -	1 596 075
2.2	Імпортні акредитиви	94	- -	94	
2.3	Гарантії видані	362 776-	- 362 776		
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	1 820 682	- -	1 820 682	
3.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти		1 707 710	- -	1 707 710
3.2	Імпортні акредитиви	481	- -	481	
3.3	Гарантії видані	112 491-	- 112 491		
4	Переведення до стадії 1		223 783-	- 223 783	
5	Переведення до стадії 2		- -	- -	
6	Переведення до стадії 3		- -	- -	
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду			1 614 967	- - 1 614 967

Таблиця 23.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
1	Гривня	1 535 516 1 349 293	
2	Долар США	43 624 30 995	
3	Євро	30 305 6 492	
4	Усього	1 609 445 1 386 780	

Станом на 31 березня 2021 року заставна вартість ОВДП, наданих Національному банку України як

забезпечення зобов'язань Банку за отриманим кредитом рефінансування, складає 1 243 290 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2020 року застава вартість ОВДП, наданих Національному банку України як забезпечення зобов'язань Банку за отриманим кредитом рефінансування, складає 299 834 тис.грн.

24.

Примітка 24. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 березня 2021 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%) - 43	-		6	712
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%-16%)	-	4 960	20	1 037

Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)		Провідний управлінський персонал	
		Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи		
1	Процентні доходи	-	176	-	3
2	Процентні витрати	-	(35)	-	(23)
3	Комісійні доходи	3	10	2	1
4	Інші операційні доходи	-	-	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(10 973)	-	(162)

Таблиця 24.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)		Провідний управлінський персонал	
		Інші пов'язані особи			
1	Гарантії отримані	-	4 100	10 810	

2	Інші зобов'язання	-	3 860	18
---	-------------------	---	-------	----

Таблиця 24.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2021 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	-	1615 -
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	947 6

Таблиця 24.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 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%)	-	6 065
	- 50		
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%-11,5%)	-	2 672 2 981
3	Резерви за зобов'язаннями	- - - -	

Таблиця 24.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 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	- 360 27 4	
2	Процентні витрати	- (50) (28) (7)	
3	Комісійні доходи	- 4 - -	
4	Інші операційні доходи	- - -	
5	Адміністративні та інші операційні витрати	- (8 494) (167)	

Таблиця 24.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 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	-	3 264	-
---	-------------------	---	-------	---

Таблиця 24.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал
	Інші пов'язані особи		

Таблиця 24.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 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	-	156	-
---	---	---	-----	---

2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	963	10
---	---	---	-----	----

Таблиця 24.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2021 рік	2020 рік
-------	--------------	----------	----------

	Витрати за квартал зобов'язання на 31.03.2021р.	Витрати нарастаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язан-ня на 31.03.2020р
	Витрати за квартал	Витрати нарастаючим підсумком з початку року	

1	Поточні виплати працівникам	(9 558)	(9 558)	1 490	(7 461)	(7 461)	1 169
---	-----------------------------	---------	---------	-------	---------	---------	-------

2	Виплати під час звільнення	(31)	(31)	7	(10)	(10)	2
---	----------------------------	------	------	---	------	------	---

3	Всього	(9 589)	(9 589)	1 497	(7 471)	(7 471)	1 171
---	--------	---------	---------	-------	---------	---------	-------

Протягом тримісячних періодів, що завершилися 31 березня 2021 року та 31 березня 2020 року, управлінському персоналу бонуси не виплачувались.

25.

Примітка 25. 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 31 березня 2021 року та потребували б окремого висвітлення.

XV. Проміжний звіт керівництва

Важливих подій упродовж звітного періоду, які могли вплинути на проміжну фінансову звітність не відбувалось.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Голова Правління та Головний бухгалтер АТ "КІБ" (особи відповідальні за формування фінансової звітності Банку) стверджують, що проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання

інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, і про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".