

# Титульний аркуш

29.10.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 29102021-3/3КВЕ

(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 3 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>

29.10.2021

(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   | X |
| 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)**

338

**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> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних та фізичних осіб;</li> <li>2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі банківських металів;</li> <li>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.</li> </ol>			
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"> <li>- неторговельні операції з валютними цінностями;</li> <li>- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;</li> <li>- 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;</li> <li>- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;</li> <li>- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;</li> <li>- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;</li> <li>- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;</li> <li>- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;</li> <li>- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;</li> <li>- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;</li> <li>- 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);</li> <li>- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;</li> <li>- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;</li> <li>- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;</li> <li>- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;</li> <li>- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;</li> <li>- валютні операції на валютному ринку України, які належать до</li> </ul>			

	<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  
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  
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  
Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Худяш 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.

1. Посада

Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Овсянников Дмитро Юрійович

3. Рік народження

1985

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

14

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

Публічне Акціонерне Товариство "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Директор з корпоративного бізнесу, член Правління, Публічне Акціонерне Товариство "Банк інвестицій та заощаджень" (Акціонерне Товариство "Банк інвестицій та заощаджень").

7. Опис

Призначити з 01.09.2021 року членом Правління, Директором з корпоративного бізнесу

Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" Овсянникова Дмитра Юрійовича (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. - 2017 р. - Начальник Департаменту кредитних і документарних операцій, Публічне Акціонерне Товариство "Банк інвестицій та заощаджень" (Акціонерне Товариство "Банк інвестицій та заощаджень");

2017 р. - 2021 р. - Директор з корпоративного бізнесу, член Правління, Публічне Акціонерне Товариство "Банк інвестицій та заощаджень" (Акціонерне Товариство "Банк інвестицій та заощаджень").

1. Посада

Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Третяк Андрій Павлович

3. Рік народження

1986

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

14

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Акціонерне Товариство "Мегабанк", 09804119, Заступник Голови Правління, Акціонерне Товариство "Мегабанк".

7. Опис

Призначити з 02.09.2021 року Заступником Голови Правління Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" Третяка Андрія Павловича (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. - 2018 р. - Заступник Голови Правління, Публічне Акціонерне Товариство "Мегабанк" (Акціонерне Товариство "Мегабанк");

2018 р. - 2020 р. - Директор з ризиків (CRO), Акціонерне Товариство "Мегабанк";

2020 р. - 2021 р. - Заступник Голови Правління, Акціонерне Товариство "Мегабанк".

## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
------------------	-----------------	-------------------------------------	---	----------------

Кредити банку	X	3250000	X	X
у тому числі:				
Кредит отр. шляхом рефінансування	10.07.2020	57000	8,5	04.07.2025
кредит отр. шляхом рефінансування	14.08.2020	75000	8,5	08.08.2025
Кредит отр. шляхом рефінансування	15.01.2021	110000	8,5	09.01.2026
Кредит отр. шляхом рефінансування	11.12.2020	50000	8,5	05.12.2025
Кредит отр. шляхом рефінансування	12.03.2021	413000	8,5	06.03.2026
Кредит отр. шляхом рефінансування	11.06.2021	540000	8,5	05.06.2026
Кредит отр. шляхом рефінансування	12.02.2021	500000	8,5	06.02.2026
Кредит отр. шляхом рефінансування	14.05.2021	254000	8,5	08.05.2026
Кредит отр. шляхом рефінансування	09.04.2021	165000	8,5	03.04.2026
Кредит отр. шляхом рефінансування	10.09.2021	350000	9,51	06.09.2024
Кредит отр. шляхом рефінансування	13.08.2021	225000	9,51	09.08.2024
Кредит отр. шляхом рефінансування	09.07.2021	260000	8,6	05.07.2024
Кредит отр. шляхом рефінансування	17.09.2021	30000	9,5	10.12.2021
Кредит отр. шляхом рефінансування	30.07.2021	130000	9	22.10.2021
Кредит отр. шляхом рефінансування	16.07.2021	91000	7,5	08.10.2021
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	3780	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3595434	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	6849214	X	X
Опис	н/д			

## 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
26.08.2021	Вавілова Маргарита Валерійовна	44 586-54-93, marharyta.vavilova@cib.com.ua
<b>Опис</b>	<p>18.08.2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення призначити Корпоративним секретарем та секретарем Наглядової ради Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" Вавілову Маргариту Валерійовну з 26.08.2021 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 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	01.09.2021	Наглядова рада	490 000	3 113 669	15,74	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	01.09.2021	02.09.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
2	02.08.2021	Наглядова рада	400 000	3 113 669	12,85	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	02.08.2021	03.08.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									

3	02.09.2021	Наглядова рада	570 000	3 113 669	18,31	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	02.09.2021	03.09.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
4	03.08.2021	Наглядова рада	560 000	3 113 669	17,98	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	03.08.2021	04.08.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
5	04.08.2021	Наглядова рада	380 000	3 113 669	12,2	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	04.08.2021	05.08.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
6	05.08.2021	Наглядова рада	350 000	3 113 669	11,24	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	05.08.2021	06.08.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
7	06.09.2021	Наглядова рада	500 000	3 113 669	16,06	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	06.09.2021	07.09.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
8	07.09.2021	Наглядова рада	440 000	3 113 669	14,13	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	07.09.2021	08.09.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>

<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
9	08.09.2021	Наглядова рада	365 000	3 113 669	11,72	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	08.09.2021	09.09.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
10	09.09.2021	Наглядова рада	435 000	3 113 669	13,97	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	09.09.2021	10.09.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
11	10.09.2021	Наглядова рада	520 000	3 113 669	16,7	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	10.09.2021	13.09.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
12	11.08.2021	Наглядова рада	400 000	3 113 669	12,85	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	11.08.2021	12.08.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
13	12.07.2021	Наглядова рада	350 000	3 113 669	11,24	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	12.07.2021	13.07.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
14	12.08.2021	Наглядова рада	390 000	3 113 669	12,52	придбання депозитних	12.08.2021	12.08.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>

						сертифікатів Національного банку України			a-regulyarna-informaci ya/120
Опис:									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
15	13.07.2021	Наглядова рада	350 000	3 113 669	11,24	придбання деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	13.07.2021	14.07.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/a bout/reports/osobliva-t a-regulyarna-informaci ya/120</a>
Опис:									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
16	13.08.2021	Наглядова рада	530 000	3 113 669	17,02	придбання деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	13.08.2021	16.08.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/a bout/reports/osobliva-t a-regulyarna-informaci ya/120</a>
Опис:									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
17	13.09.2021	Наглядова рада	440 000	3 113 669	14,13	придбання деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	13.09.2021	14.09.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/a bout/reports/osobliva-t a-regulyarna-informaci ya/120</a>
Опис:									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
18	14.09.2021	Наглядова рада	470 000	3 113 669	15,09	придбання деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	14.09.2021	15.09.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/a bout/reports/osobliva-t a-regulyarna-informaci ya/120</a>
Опис:									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
19	15.09.2021	Наглядова рада	320 000	3 113 669	10,28	придбання деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України	15.09.2021	16.09.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/a bout/reports/osobliva-t a-regulyarna-informaci ya/120</a>
Опис:									

Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
20	16.08.2021	Наглядова рада	590 000	3 113 669	18,95	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	16.08.2021	17.08.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
21	18.08.2021	Наглядова рада	450 000	3 113 669	14,45	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	18.08.2021	19.08.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
22	23.09.2021	Наглядова рада	350 000	3 113 669	11,24	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	23.09.2021	24.09.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
23	24.09.2021	Наглядова рада	380 000	3 113 669	12,2	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	24.09.2021	27.09.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
24	27.09.2021	Наглядова рада	470 000	3 113 669	15,1	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	27.09.2021	28.09.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
25	28.09.2021	Наглядова рада	510 000	3 113 669	16,38	придбання депозитних сертифікатів	28.09.2021	29.09.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>



						Національного банку України			ya/120
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
26	29.09.2021	Наглядова рада	400 000	3 113 669	12,85	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	29.09.2021	30.09.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
27	30.09.2021	Наглядова рада	330 000	3 113 669	10,6	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	30.09.2021	01.10.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									
28	31.08.2021	Наглядова рада	410 000	3 113 669	13,17	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	31.08.2021	01.09.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120">https://cib.com.ua/uk/about/reports/osobliva-ta-regulyarna-informaciya/120</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у 3 кварталі 2021 року									

# Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	442 960	119 942
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	385 352	51 075
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	1 887 903	1 315 934
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	4 055 876	924 973
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	330 068	500 080
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	111 619	93 999
Інші фінансові активи	1130	25 229	12 964
Інші активи	1140	11 314	13 400
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	7 251 623	3 113 669
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	3 249 992	291 791
Кошти клієнтів	2010	3 461 580	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	9 537	4 402
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	4 877	4 404
Інші фінансові зобов'язання	2080	83 144	38 433
Інші зобов'язання	2090	40 084	27 878
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	6 849 214	2 823 180
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	215 748	215 748
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	26 943	26 943
Інший додатковий капітал	3030	-117	-117
Резерви та інші фонди банку	3040	8 331	6 216
Резерви переоцінки	3050	-9 171	3 381
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	160 675	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	402 409	290 489
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	7 251 623	3 113 669

Примітки: н/д

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2021 року

Керівник

Голова Правління Путінцева  
Т.В.

Лашевська Л.В., (044) 586-54-93

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Денисенко С.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	414 029	181 792
Процентні витрати	1005	-212 093	-94 975
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>201 936</b>	<b>86 817</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-24 565	-6 072
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>177 371</b>	<b>80 745</b>
Комісійні доходи	1040	563 498	123 735
Комісійні витрати	1045	-440 570	-70 776
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	269	-16 249
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	1 690	109
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	28 323	20 529
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-509	21 300
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	0	0
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	-1 787	-74
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	-474	-2 583
Інші операційні доходи	1170	13 634	8 017
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-222 199	-137 054
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	119 246	27 699
Витрати на податок на прибуток	1510	-21 717	-5 280
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	97 529	22 419
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>97 529</b>	<b>22 419</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-12 552	-3 048
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	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	84 977	19 371
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	97 529	22 419
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	84 977	19 371
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,62000	0,14000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,62000	0,14000
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	0,62000	0,14000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,62000	0,14000

Примітки: н/д

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2021 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	6 216	3 381	65 261	290 489	0	290 489
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	97 529	97 529	0	97 529
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-12 552	0	-12 552	0	-12 552
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	2 115	0	-2 115	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	26 943	0	0	0	26 943	0	26 943
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	8 331	-9 171	160 675	402 409	0	402 409

Примітки: н/д

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2021

Керівник

Голова Правління Путінцева



<div>Лашевська Л.В., (044) 586-54-93</div> <div>(прізвище виконавця, номер телефону)</div>	Головний бухгалтер	<div>Т.В.</div> <div>(підпис, ініціали, прізвище)</div>
		<div>Денисенко С.М.</div> <div>(підпис, ініціали, прізвище)</div>

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2021 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 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	119 246	27 699
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	25 064	17 747
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	24 871	6 147
Амортизація дисконту/(премії)	1050	-43 312	30 990
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	269	-16 249
Результат операцій з іноземною валютою	1080	28 323	20 529
(Нараховані доходи)	1150	-137 294	-15 139
Нараховані витрати	1155	9 568	6 132
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	2 548	-2 252
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	-29 130	-10 351
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	153	65 253
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	-350 629	-48 392
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-608 197	-356 445
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-34 737	-46 779
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-15 558	-5 781
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	2 958 201	141 800
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	1 049 829	789 804
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	4 714	27 665
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	47 677	47 808
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	3 051 453	614 933

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-16 583	-4 279
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	3 034 870	610 654
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-4 503 097	-319 638
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	1 548 431	66 726
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-330 000	-460 000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	500 000	200 000
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	-15 603	-5 961
Надходження від реалізації основних засобів	2120	124	58
Придбання нематеріальних активів	2130	-5 247	-2 629
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-2 805 392	-521 444
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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	-13 403	18 750
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	243 018	107 960
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	199 942	149 587
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	442 960	257 547

Примітки: н/д

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2021 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 3 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. Свідectво про реєстрацію Банку у Державному реєстрі банків №219 від 03 грудня 1993 року.

Станом на 30 вересня 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 30.09.2021 року Банк має 40 відділень, станом на 31.12.2020 року Банк мав 38 відділень.

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

Банк є учасником Незалежної асоціації банків України (НАБУ), Асоціації 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 30.09.2021р. Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідectво від 06.11.2012 № 106).

Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням АТ "КІБ" 26 жовтня 2021 року.

## 2.

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

У вересні 2021 року випереджаючі індикатори свідчили про певне уповільнення відновлення світової економіки через посилені карантинні заходи в окремих країнах унаслідок збільшення захворюваності. На світових фінансових ринках інтерес до ризикових активів, у тому числі країн ЕМ, зменшився через занепокоєність інвесторів проблемами китайського ринку нерухомості, згоранням кількісного стимулювання ФРС і сповільненням глобального відновлення. Це призвело до послаблення більшості

валют країн ЕМ щодо долара США у вересні.

У серпні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі залишилася на рівні попереднього місяця - 10.2%. Уповільнення зростання цін на непродовольчі товари компенсувало подальше подорожчання послуг і продуктів харчування через збільшення виробничих витрат і сталий споживчий попит. Утім, зростання цін на сирі продукти стримувала більша пропозиція сезонних овочів та фруктів. Сповільнилося подорожчання природного газу через вичерпання ефектів бази порівняння на тлі дії річних контрактів для побутових споживачів. Надалі дорожчала промислова продукція (до 46.5% р/р). Це зумовлювалося передусім зростанням цін у вітчизняній енергетиці.

У серпні зростання індексу виробництва базових галузей прискорилося - до 6.4% р/р. Рекордний урожай ранніх зернових зумовив швидке зростання сільського господарства, що також підтримало суміжні сектори (харчову промисловість, торгівлю, транспорт). Сталий споживчий попит сприяв високим темпам зростання роздрібної торгівлі та пасажирообороту. Жвавий інвестиційний попит підтримав відновлення зростання у будівництві та окремі галузі промисловості, зокрема машинобудування. Проте загалом зростання промисловості було незначним (на 0.6% р/р) через посилення конкуренції для продукції ГМК на зовнішніх ринках. Скорочення транзиту газу та вичерпання статистичного ефекту бази порівняння також стримували поліпшення показників економічної активності.

У вересні Правління НБУ прийняло рішення підвищити облікову ставку на 0.5 в. п. (до 8.5%) і згорнути антикризові монетарні заходи з початку IV кварталу. Індекс міжбанківських ставок повернувся до UONIA зріс, проте лишався близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ через збереження значного профіциту ліквідності банківської системи. Також зросла дохідність гривневих ОВДП під час первинного розміщення. У серпні ставки за гривневими банківськими продуктами для нефінансових корпорацій повільно зростали, реагуючи на посилення монетарної політики. Водночас середньозважені ставки за операціями з домогосподарствами практично не змінилися. Протягом вересня на валютному ринку переважав ревальваційний тиск попри зменшення вкладень нерезидентів у ОВДП. Основними продавцями іноземної валюти були підприємства АПК, гірничо-металургійного комплексу та великі державні компанії.

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 30 вересня 2021 року обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів зріс в 2,2 рази порівняно з даними на 31 грудня 2020 року. Обсяг коштів на кореспондентських рахунках в інших банках збільшився в 7,5 разів порівняно з даними на 31 грудня 2020 року. Обсяг вкладень у боргові державні цінні папери (ОВДП) станом на 30 вересня 2021 року збільшився в 4,4 рази порівняно з даними на 31 грудня 2020 року.

За 9 місяців 2021 року обсяг процентних доходів від операцій з депозитними сертифікатами НБУ збільшився в 1,4 рази порівняно з аналогічним періодом 2020 року, а обсяг процентних доходів від облігацій внутрішньої державної позики - збільшився в 40 разів.

Станом на 30 вересня 2021 року обсяг кредитів, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, збільшився в 1,5 разів порівняно з даними на 31 грудня 2020 року, а обсяг кредитів, наданих фізичним особам, зменшився на 13%. Загалом кредитний портфель фізичних осіб складав 6,4% від загального кредитного портфеля. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, за 9 місяців 2021 року збільшився в 1,2 рази порівняно з аналогічним періодом 2020 року. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком фізичним особам, за 9 місяців 2021 року збільшився майже в 1,5 разів порівняно з аналогічним періодом 2020 року.

Обсяг комісійних доходів Банку за 9 місяців 2021 року збільшився в 4,6 рази порівняно з аналогічним періодом 2020 року, головним чином від здійснення розрахунково-касового обслуговування, операцій на валютному ринку та документарних операцій.



Станом на 30 вересня 2021 року обсяг строкових депозитів юридичних осіб зменшився на 4,6% порівняно з даними на 31 грудня 2020 року, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу збільшився майже в 1,7 разів.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 30 вересня 2021 року збільшився в 1,4 рази порівняно з даними на 31 грудня 2020 року, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб - збільшився в 2,3 рази. При цьому обсяг строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 30 вересня 2021 року збільшився в 1,7 разів порівняно з даними на 31 грудня 2020 року. Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за 9 місяців 2021 року збільшився на 22,3% порівняно з аналогічним періодом 2020 року.

Станом на 30 вересня 2021 року обсяг залучених кредитів рефінансування від НБУ склав 3 249 992 тис.грн., процентні витрати за якими за 9 місяців 2021 року склали 99 042 тис.грн.

### 3.

#### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність Банку за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 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:

30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Гривня / 1 долар США 26,576028,2746

Гривня / 1 євро 30,981034,7396

#### 4.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
1	Готівкові кошти	333 571 185 186	
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)		109 389 14 756
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	442 960 199 942	

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30 вересня 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.

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
1 806	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	51 588	389

2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(4 454)	(513)
3	Усього коштів у банках	385 352	51 075

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року максимальний ризик на одного контрагента становив 265 852 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 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
	Усього					
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик					
2	Мінімальний кредитний ризик	389 806-	-	-	389 806	
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	389 806-	-	-	389 806	
8	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик (4 454) -	-	-	(4 454)		
9	Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик 385 352-	-	-	385 352		

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
	Усього					
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 дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 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			(3 997)	- - - (3 997)	
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	56	-	-	-	56
6	Резерв під знецінення станом 30 вересня 2021 року				(4 454)	- - - (4 454)

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

(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			(254)	-	-	-	(254)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)						-	-
	-	-	-					
4	Загальний ефект від переведення між стадіями			-	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-		
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-		
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-		
5	Курсові різниці	(5)	-	-	-	(5)		
6	Резерв під знецінення станом 30 вересня 2020 року				(562)	-	-	(562)

Таблиця 5.6. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2021 року

(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			350 629	-	-	350 629
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	(12 411)	-	-	-	(12 411)	
8	Валова балансова вартість на 30 вересня 2021 року			389 806	-	-	389 806

## 6.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 719 237	1 122 287
2	Кредити, що надані юридичним особам за операціями репо	13 864	11 300
3	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	66 380	57 356
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	69 547	64 108
5	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	53 163	76 388
6	Інші кредити, що надані фізичним особам	640	1 013
7	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (34 928)	(16 518)	
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 887 903	1 315 934

Станом на 30 вересня 2021 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 22 329 тис.грн., а на 31 грудня 2020 року - 16 428 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, становив 84 776 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 дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 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			(3 270) -	(620) (2)	(3 892)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями			-	(64)	(16 629) - (16 693)
3.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	
3.2	Переведення до стадії 2	-	(64)	-	(64)	
3.3	Переведення до стадії 3	-	-	(16 629)	-	(16 629)
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву			-	-	2 175 - 2 175

5	Курсові різниці	-	-	-	-	-				
6	Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2021 року (68) (34 928)					(15 001)	(261)	(19	598)	

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2020 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 2019 року	(8 147)	(227)	(7 821)	-	(16 195)		
2	Придбані /ініційовані фінансові активи		(3 220)	-	(62)	(3 282)		
3	Загальний ефект від переведення між стадіями			-	(1 941)	(616)	-	(2 557)
3.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-			
3.2	Переведення до стадії 2	-	(1 941)	-	(1 941)			
3.3	Переведення до стадії 3	-	-	(616)	-	(616)		
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву			-	-	808	-	808
5	Курсові різниці	-	-	-	-			
6	Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2020 року (21 226)				(11 367)	(2 168)	(7 629)	(62)

Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2021 року

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно	знецінені	активи	Усього
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	226 50947 133 118 1462	391 790
3	Переведення до стадії 1	- - -	-
4	Переведення до стадії 2	- (914) - -	(914)
5	Переведення до стадії 3	- - 201 678-	201 678
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	- - (2 175) -	(2 175)
7 831	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 536 801 54 918 331 04468	1 992
7.1	Індивідуальна основа	- - 330 86568	330 933
7.2	Групова основа	1 536 801 54 918 179 -	1 591 898

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	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно	знецінені	активи
	Усього						
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 30 вересня 2021 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	241 8845	-	-	241 889
3	Низький кредитний ризик	924 0051 556	-	-	925 561
4	Середній кредитний ризик	108 7466 385	-	-	115 131
5	Високий кредитний ризик	262 16646 972	-	-	309 138
6	Дефолтні активи	-	-	331 04468	331 112
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 536 801	54 918	331 04468	1 922 831
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(15 001)	(261)	(19 598)	(68) (34 928)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 521 800	54 657	311 446-	1 887 903

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 4136 120	-	-	609 533
4	Середній кредитний ризик	205 16456	-	-	205 220
5	Високий кредитний ризик	229 65510	-	-	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 заборгова-ності клієнтів, які облікову-ються за амортизованою собівартістю
1 298 561	8 502 8 871 - 1 315 934

7.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 055 858	924 955
1.1	ОВДП	4 055 858	924 955
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		330 068500 080
2.1	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ		330 068500 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	4 385 944	1 425 053

Станом на 30 вересня 2021 року та на 31 грудня 2020 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 159 178 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 дев'ятимісячний період, що закінчився, відповідно, 30 вересня 2021 року та 30 вересня 2020 року, не формувався.

Протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30 вересня 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

30 вересня 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 30 вересня 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 амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	330 068-	-	-	330 068
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	330 068-	-	330 068	
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	330 068-	-	330 068	

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 амортизованою 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 амортизованою 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 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	
	Усього					
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
2	Мінімальний кредитний ризик	4 055 858	-	-	-	4 055 858
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	4 055 858	-	-	-	4 055 858
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	4 055 858	-	-	-	4 055 858

Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
	активи	Усього				
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
2	Мінімальний кредитний ризик	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 30 вересня 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 (деPOSITNі сертифікати НБУ)	500 080-	-	500 080			
2	Придбані/створені фінансові активи	2 962 127	-	-	-	2 962 127	
3	Курсові різниці	(1 236)	-	-	(1 236)		
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	4 385 926	-	-	-	4 385 926	

4.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	4 055 858	-	-	-	4 055 858	
4.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (деPOSITні сертифікати НБУ)	330 068-	-	-	330 068		

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.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Будівлі, споруди та передава-льні пристрої	Маши-ни	та	облад-нання	Транс-портні засоби	Інстру-менти, прила-ди, інвен-тар (меблі)	Інші основні засоби	Інші
	необо-ротні мате-рі-альні активи	Незавер-шені капі-тальні вкладення	в основні засоби	та	нематеріальні активи	Немате-ріальні активи	Усього		
1	Балансова вартість на 31 грудня 2019	8 594 47 532	12 191	2 251	3 722	1 071	892	225	18 586

1.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 905 72 086	18 037	2 584	6 588	1 838	4 861	225	25 048
1.2	Знос	(4 311) (5 846)	(333)	(2 866) (767)	(3 969) -	(6 462)	(24 554)		
2	Надходження	-	1 714	-	1 080 650	1 385	15 332 2 438	22 599	
3	Переведення з незаверше-них капіталь-них вкладень в основні засоби та нематеріальні активи	2 311 -	5 853 242	38 181	(10 300)	1 675	-		
4	Вибуття	-	-	-	(5)	-	(73)	-	(78)
5 373)	Амортизаці-йні відраху-вання (319)	(1 849)	(369)	(712)	(460)	(1 862)	-	(2 802)	(8
6	Інші зміни	-	-	4	(4)	-	4	-	4
7	Балансова вартість на 31 грудня 2020	10 586 61 684	12 056	7 739	4 323	1 299	600	5 184	19 897
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	15 216 93 536	19 460	8 442	7 557	2 268	6 307	5 184	29 102
7.2	Знос	(4 630) (7 404)	(703)	(3 234) (969)	(5 707) -	(9 205)	(31 852)		
8	Надходження	-	886	-	939 802	2 108	15 341 5 240	25 316	
9	Переведення з незаверше-них капіталь-них вкладень в основні засоби та нематеріальні активи	- -	- 903	175 347	(1 425) -	-			
10	Вибуття	-	-	-	(81)	(69)	(4 717)	-	(4 867)
11 042)	Амортизаці-йні відраху-вання (307)	(1 483)	(904)	(630)	(435)	(2 216)	-	(3 067)	(9
12	Балансова вартість на 30 вересня 2021	110 279 73 091	11 459	6 835	5 454	1 772	839	14 383	22 070
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	15 216 112 706	19 917	8 442	9 264	3 101	8 041	14 383	34 342
12.2	Знос	(4 937) (8 458)	(1 607)	(3 810) (1 329)	(7 202) -	(12 272)	(39 615)		

Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років:

- основні засоби та нематеріальні активи, відносно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження - відсутні;
- основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу - відсутні;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів і нематеріальних активів складає 10 232 тис. грн. і 3 937 тис. грн. та 8 814 тис. грн. і 1 795 тис. грн. відповідно;

- будівництво основних засобів не здійснювалось, а нематеріальні активи не створювалися, дослідження та розробки не проводилися;
- основні засоби, які тимчасово не використовуються або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;
- зменшення корисності об'єктів основних засобів не відбувалося. Протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30 вересня 2021 року, та у 2020 році компенсація від третіх осіб за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, не отримувалась.

Протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30 вересня 2021 року, оцінка нерухомого майна, яке знаходилось у власності Банку, не здійснювалась.

01 грудня 2020 року нерухоме майно, яке знаходилось у власності Банку, було переоцінене за ринковими цінами відповідно до звіту незалежного оцінювача. Для визначення справедливої вартості будівель та офісних приміщень були використані порівняльний метод (метод аналогів продаж) та дохідний метод (другий рівень ієрархії). Для визначення кінцевої вартості результатам, отриманим за допомогою різних підходів, були присвоєні різні ваги в залежності від того, наскільки використання того чи іншого підходу відповідало таким характеристикам: достовірність і повнота інформації, специфіка оцінюваного майна тощо. Оскільки справедлива вартість нерухомості, що оцінювалась, суттєво не відрізнялась від залишкової вартості, в обліку в звітному році результати оцінки не відображались.

Якби будівля обліковувалась за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення, її балансова вартість станом на 31 грудня 2020 року була б визнана в сумі 6 861 тис.грн.

## 9.

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
-------	--------------	-----------------	----------------

### ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	12 435	472
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	582	379
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	11 073	11 141
4	Нараховані доходи	1 010	960
5	Інші фінансові активи	765	346
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(636)	(334)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	25 229	12 964



## ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

8	Дебіторська заборгованість з придбання активів	546	5 106
9	Передоплата за послуги	1 767	1 658
10	Дорогоцінні метали	3 066	3 560
11	Витрати майбутніх періодів	6 538	2 988
12	Інші нефінансові активи	940	149
13	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(1 543)	(61)
14	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	11 314	13 400
15	Усього інших активів за мінусом резервів	36 543	26 364

Станом на 30 вересня 2021 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 1 010 тис.грн., а на 31 грудня 2020 року - 960 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року максимальний кредитний ризик за іншими активами становив 11 063 тис. грн. та 11 131 тис. грн. відповідно.

Станом на 30 вересня 2021 року в балансі Банку обліковуються грошові кошти з обмеженим правом використання в сумі 11 073 грн., які являють собою грошове покриття для забезпечення розрахунків з використанням платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa та Mastercard (11 063 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 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2021 року

(тис.грн.)

Ря-док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	-	(61)	(234)	(100)	(395)
2	(Збільшення)/зменшення резерву	(30)	(1 452)	(389)	83	(1 788)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	4	-	4
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-
5	Залишок станом на 30 вересня 2021 року	(30)	(1 513)	(619)	(17)	(2 179)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2020 року

(тис.грн.)

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

Таблиця 9.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30 вересня 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	12 008	-	865	12 873
3	Списання за рахунок резерву	-	-	(4)	(4)
4	Курсові різниці	(45)	(68)	(189)	(302)
5	Залишок станом на 30 вересня 2021 року	12 435	11 073	2 357	25 865

Таблиця 9.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2020 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 2019 року	689	10 957	747	12 393
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	732
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(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 9.6. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Мінімаль-ний кредит-ний ризик				Низький кредит-ний ризик				Середній
кредит-ний ризик		Високий кредит-ний ризик				Дефолтні активи				Усьо
го										
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками							12 435	-	-
-	12 435									
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам					582	-	-	-	-
	582									
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)							11 073	-	-
-	-									
	11 073									
4	Нараховані доходи	740	-	-	-	270		1 010		
5	Інші фінансові активи	684	-	-	-	81		765		
6	Усього інших фінансових активів			25 514	-	-	-	351	25 865	

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Мінімаль-ний кредит-ний ризик	Низький кредит-ний ризик	Середній	
кредит-ний ризик		Високий кредит-ний ризик	Дефолтні активи	Усьо	
го					
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		378	-	-
94	472				

2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	379	-	-	-	-
	379					
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	11 141	-	-	-	-
	- - 11 141					
4	Нараховані доходи	903	-	-	-	57 960
5	Інші фінансові активи	346	-	-	-	346
6	Усього інших фінансових активів	13 147	-	-	-	151 13 298

## 10.

Примітка 10. Кошти банків

Таблиця 10.1. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
1	Кошти, отримані від Національного банку України	3 249 992	291 791
2	Усього коштів інших банків	3 249 992	291 791

Станом на 30 вересня 2021 року та на 31 грудня 2020 року нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів банків, відсутні.

Протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30 вересня 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 3 854 666 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.

## 11.

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
1	Інші юридичні особи	2 120 732	1 526 681
1.1	поточні рахунки	1 545 517	923 789

1.2	строкові кошти	575 215 602 892	
2	Фізичні особи:	1 340 848	929 273
2.1	поточні рахунки	135 127 59 693	
2.2	строкові кошти	1 205 721	869 580
3	Усього коштів клієнтів	3 461 580	2 455 954

Станом на 30 вересня 2021 року нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 20 376 тис.грн., а на 31 грудня 2020 року - 15 682 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2021 та на 31 грудня 2020 років максимальна сума коштів на рахунках клієнтів становила 389 002 тис.грн. та 73 408 тис. грн. відповідно.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок

Вид економічної діяльності					
30 вересня 2021		31 грудня 2020			
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	414 270 11,97	40 724	1,66	
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	64 291	1,86	47 214	1,92
3	Виробництво харчових продуктів, одягу, текстилю	47 459	1,37	41 277	1,68
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	336 669 9,72	392 888 16,00		
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	30 696	0,89	133 949 5,45	
6 123	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	398 640 11,52	7,82	192	
7	Діяльність у сфері інформатизації	18 478	0,53	3 349	0,14
8	Фізичні особи	1 340 848	38,74	929 273 37,84	
9	Консультування з питань керування	67 317	1,94	37 696	1,53
10 847	Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення	293 808 8,49	8,47	217	

11	Будівництво будівель та споруд, спеціалізовані будівельні роботи	269 7707,79	228 2739,30
12	Інші види виробництва	43 690 1,26	111 9674,56
13	Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	60 161 1,74	30 -
14	Інші	75 483 2,18	79 344 3,23
15	Усього коштів клієнтів:	3 461 580	100 2 455 954 100

Станом на 30.09.2021 року кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 364 347 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед банком складає 1 124 210 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.

## 12.

Примітка 12. Похідні фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 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

## 13.

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30 вересня 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	474
3	Курсові різниці	(1)

4            Залишок на 30 вересня 2021 року            4 877

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30 вересня 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	2 583
3	Курсові різниці	1
4	Залишок на 30 вересня 2020 року	3 885

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

#### 14.

Примітка 14. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок    Назва статті    30 вересня 2021            31 грудня 2020

#### ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	12 033	565
2	Заставна плата за ключі від індивідуальних банківських ячейок	430	344
3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	8 877	3 014
4	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	10 445	625
5	Кредитові суми до з'ясування	11 379	35
6	Інші фінансові зобов'язання	2 558	154
7	Усього інших фінансових зобов'язань	45 722	4 737

## ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

8	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 780	2 960
9	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	142	79
10	Кредиторська заборгованість з придбання активів	97	19
11	Доходи майбутніх періодів	7 631	5 976
12	Забезпечення оплати відпусток	7 645	5 640
13	Кредиторська заборгованість за послуги	1 504	849
14	Кредиторська заборгованість за фінансові послуги, що отримані банком	19 285	12 355
15	Усього інших нефінансових зобов'язань	40 084	27 878
16	Усього інших зобов'язань	85 806	32 615

Станом на 30 вересня 2021 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 8 877 тис.грн, а на 31 грудня 2020 року - 3 014 тис.грн.

## 15.

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

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Примітки	30 вересня 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	(12 552)	(3 280)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	7	(12 142)	(5 413)
2.2.	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки		(410)	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)		(12 552)	(2 750)
5	Залишок на кінець періоду		(9 171)	3 381

## 16.



Примітка 16. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок Назва статті Звітний період Попередній період

За поточний квартал За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року  
 відповідний квартал попереднього 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	67 026	187 001	52 240	135 142
2	Боргові цінні папери	5 278	13 461	2 146	9 423
3	Кредити та заборгованість банків	-	-	140	140
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	2	8	2	8
5	Депозити овернайт в інших банках	223	321	169	684
6	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	10 337	24 153	8 718	31 706
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	82 866	224 944	63 415	177 103

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

8	Боргові цінні папери	99 995	189 085	3 059	4 689
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	99 995	189 085	3 059	4 689
10	Усього процентних доходів	182 861	414 029	66 474	181 792

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

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

11	Строкові кошти юридичних осіб	(9 642)	(28 155)	(3 299)	(10 390)
12	Інші строкові кошти (кредити НБУ)	(58 363)	(99 042)	(1 856)	(2 751)
13	Строкові кошти інших банків -	(1 470)	-	(248)	
14	Строкові кошти фізичних осіб	(23 021)	(65 571)	(23 021)	(66 268)
15	Поточні рахунки	(6 327)	(14 691)	(3 219)	(13 076)

16	Зобов'язання з оренди	(1 052)	(3 164)	(842)	(2 242)
17	Усього процентних витрат по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(98 405)	(212 093)	(32 237)	(94 975)
18	Усього процентних витрат	(98 405)	(212 093)	(32 237)	(94 975)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	84 456	201 936	34 237	86 817

## 17.

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

(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

### КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково - касові операції	217 674	525 205	38 456 105	085
2	Доходи за операціями на валютному ринку	3 054	8 750	1 141	3 886
3	Гарантії надані	7 661	19 660	3 792	8 330
4	Кредитне обслуговування клієнтів	3 418	8 314	2 413	5 186
5	Інші	563	1 569	470	1 248
6	Усього комісійних доходів	232 370	563 498	46 272 123	735

### КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

7	Розрахунково - касові операції	(178 530)	(434 981)	(24 687)	(68 442)
8	Операції з цінними паперами (4)	(15)	-	(2)	
9	Операції по розрахунках з МПС	(3 439)	(5 574)	(444)	(2 332)
10	Усього комісійних витрат	(181 973)	(440 570)	(25 131)	(70 776)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	50 397	122 928	21 141	52 959

## 18.

Примітка 18. Інші операційні доходи

(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	Дохід від суборенди активів з права користування	21	64	9	28		
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів			-	41	11	53
3	Дохід від модифікації фінансових активів	433	1 855	192	336		
4	Дохід від припинення визнання фінансових активів	-	270	294	645		
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		874	3 198	1 546	3 329	
6	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	4 415	4 421	-	221		
7	Дохід від штрафів, пені	179	361	64	111		
8	Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній	631		1 732	402	1 070	
9	Доходи від перевірки та перерахування готівки	309	1 137	688	1 668		
10	Інші	240	555	233	556		
11	Усього операційних доходів	7 102	13 634	3 439	8 017		

19.

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Витрати на виплати працівникам

(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	Заробітна плата та премії	(38 776)	(104 802)	(24 408)	(67 926)		
2	Нарахування на фонд заробітної плати		(7 520) (20 535)		(4 834) (13 370)		
3	Інші виплати працівникам	(275)	(684)	(83)	(368)		
4	Усього витрати на утримання персоналу		(46 571)		(126 021)	(29 325)	(81

## Таблиця 19.2. 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	(2 008)	(5 975)	(1 646)	(4 061)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 117)	(3 067)	(710)	(2 113)
3	Амортизація активів з права користування	(5 025)	(16 022)	(4 204)	(11 573)
4	Усього витрат на амортизацію	(8 150)	(25 064)	(6 560)	(17 747)

## Таблиця 19.3. 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	Збиток від вибуття активів	(3 803)	(3 869)	-	-
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 747)	(5 221)	(1 481)	(4 209)
3	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(922)	(1 635)	(119)	(232)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	-	(129)	(1)	(382)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(88)	(294)	(115)	(401)
6	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(513)	(1 487)	(296)	(953)
7	Професійні послуги	(166)	(238)	(436)	(514)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(153)	(640)	(98)	(238)
9	Витрати із страхування	(2 634)	(7 302)	(2 262)	(7 175)

10 412)	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(2 573)	(6 475)	(1 4382)	
11	Витрати від модифікації фінансових активів	(73)	(1 828)	(719)	(1 975)
12	Витрати від припинення визнання фінансових активів		(248)	(248)	(236) (339)
13	Витрати від модифікації лізингу (оренди)	(45)	(45)	-	-
14	Телекомунікаційні витрати	(1 682)	(4 883)	(1 247)	(2 933)
15	Витрати на аудит	(85)	(761)	-	(470)
16	Витрати на охорону	(357)	(1 088)	(322)	(891)
17	Господарські витрати	(1 990)	(5 615)	(1 251)	(3 763)
18	Винагорода за залучення клієнтів	(3 469)	(6 537)	(1 119)	(3 173)
19 340)	Витрати на здійснення платежів з використанням програмно-апаратних комплексів	(4 083)	(14 148)	(1 184)	
20	Витрати на комунальні послуги	(77)	(266)	(61)	(295)
21 425)	Витрати на процесингове обслуговування та персоналізацію ПК	(1 539)	(2 942)	(408)	(1 425)
22	Витрати на інкасацію	(505)	(1 711)	(623)	(1 141)
23	Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності нефінансових активів	(337)	(1 481)	(56)	(115)
24	Інші адміністративні та операційні витрати	(1 494)	(3 560)	(531)	(1 453)
25 941)	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(28 583)	(72 595)	(12 941)	(37 643)

## 20.

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

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

(тис.грн.)

Рядок Назва статті Звітний період Попередній період

За поточний квартал За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року  
 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 189 (49)  
(1 509) (2 882)
- 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 (3 862) (13 367)
- 3 Усього результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 189 269 (5 371) (16 249)

## 21.

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

(тис.грн.)

Рядок Назва статті Звітний період Попередній період

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

1	Поточний податок на прибуток	(9 583) (21 717)	(3 251) (5 280)
2	Усього витрати податку на прибуток	(9 583) (21 717)	(3 251) (5 280)

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

## 22.

Примітка 22. Прибуток/збиток на одну просту акцію

(тис.грн.)

Рядок Назва статті Звітний період Попередній період

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

1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	43 397 97 529 14 291 22 419
2	Прибуток/(збиток) за період	43 397 97 529 14 291 22 419
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	157 480 157 480 157 480
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію	0.28 0.62 0.09 0.14

## 23.

### Примітка 23. Операційні сегменти

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

З метою управління Банком визначені наступні сегменти:

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

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

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 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	712 62060 607	21 280	196 654991	161			
1	Процентні доходи	185 27824 597	13 790	190 364414	029			
2	Комісійні доходи	522 17033 838	7 490	-	563 498			
3	Інші операційні доходи	5 172	2 172	-	6 290	13 634		
4	Усього доходів сегментів	712 62060 607	21 280	196 654991	161			
5	Процентні витрати	(44 745)	(66 835)	(100 513)	-	(212 093)		

6	Комісійні витрати	(415 033)	(13 729)	(11 793)	(15)	(440 570)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(19 991)	(966)	(3 914)	-	(24 871)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами	-	-	-	-	(49) 318 269
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	1 280
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	24 083 4 240	-	28 323	
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	1 022 218	(1 749)	(509)	
12	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(474)	-	-	-	(474)
13	Накопичений прибуток/ (збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	410 410	
14	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(126 021)	(126 021)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 042)	(9 042)
16	Амортизація активів з права користування	-	-	-	(16 022)	(16 022)
17	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(72 595)	(72 595)
18	Результат сегмента					
	Прибуток (збиток)	232 377 4 182	(90 531)	(26 782)	119 246	

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 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	253 001 39 525	14 124 6 894	313 544
1	Процентні доходи	150 281 16 558	10 256 4 697	181 792
2	Комісійні доходи	97 766 22 101	3 868 -	123 735
3	Інші операційні доходи	4 954 866	-	2 197 8 017



4	Усього доходів сегментів	253 00139 525 14 124 6 894 313 544				
5	Процентні витрати	(24 557)	(67 419)	(2 999) -	(94 975)	
6	Комісійні витрати	(58 063)	(3 821) (8 890) (2)	(70 776)		
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(6 566) 679	(259)	-	(6 146)	
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами	(2 881) (13 368)	(16 249)	-	-	
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 199	-	-	-	2 199
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	18 741 1 788	-	20 529	
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	5 984 4 471	10 845	21 300	
12	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(2 594) 11	-	-	(2 583)	
13	Накопичений прибуток/ (збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	(2 090) (2 090)	
14	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(81 664)	(81 664)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(6 174)	(6 174)
16	Амортизація активів з права користування	-	-	-	(11 573)	(11 573)
17	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(37 643)	(37 643)
18	Результат сегмента					
	Прибуток (збиток)	161 221(6 300) 5 354	(132 576)	27 699		

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 вересня 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	1 766 567	133 774726 6684 181 654	6 808 663
2	Усього активів сегментів	1 766 567	133 774726 6684 181 654	6 808 663
3	Нерозподілені активи -	-	-	442 960442 960
4	Усього активів	1 766 567	133 774726 6684 624 614	7 251 623
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
5	Зобов'язання сегментів	2 184 733	1 345 984	3 258 370 60 127 6 849 214
6	Усього зобов'язань сегментів	2 184 733	1 345 984	3 258 370 60 127 6 849 214
7	Нерозподілені зобов'язання -	-	-	-
8	Усього зобов'язань	2 184 733	1 345 984	3 258 370 60 127 6 849 214
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ				
9	Капітальні інвестиції		15 341	
10	Амортизація		(25 064)	

Таблиця 23.4. 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	930 635 294	373 476 46	2 823 180	

#### ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

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

## 24.

### Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді. В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 30 вересня 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 30 вересня 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 30 вересня 2021 року контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів склали 85 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 30 вересня 2021 року, а також на 31 грудня 2020 року Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

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

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1 221 813	476 121
1.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	1 221 813	476 121

2	Імпортні акредитиви	197	1 331	
3	Гарантії видані	1 440 861	913 732	
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(4 877)	(4 404)	
5 780	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 657 994	1 386	

Таблиця 24.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 30 вересня 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	1 221 813	-	-	1 221 813
1.1.1	Мінімальний кредитний ризик	1 221 813	-	-	1 221 813
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	197	-	-	197
1.2.1	Мінімальний кредитний ризик	197	-	-	197
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	1 440 861	-	-	1 440 861
1.3.1	Мінімальний кредитний ризик	716 834	-	-	716 834
1.3.2	Низький кредитний ризик	104 894	-	-	104 894
1.3.3	Середній кредитний ризик	45 398	-	-	45 398
1.3.4	Високий кредитний ризик	573 548	-	-	573 548

1.3.5	Дефолтні активи	187	-	-	187
4	Усього зобов'язань з кредитування	2 662 871	-	-	2 662 871
5	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(4 877)	-	-	(4 877)
6	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	2 657 994	-	-	2 657 994

Таблиця 24.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 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	7 553 086	-	-	7 553 086
2.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	6 528 538	-	-	6 528 538
2.2	Імпортні акредитиви	204	-	-	204
2.3	Гарантії видані	1 024 344	-	-	1 024 344
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	6 366 919	-	-	6 366 919
3.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	5 867 324	-	-	5 867 324
3.2	Імпортні акредитиви	1 333	-	-	1 333
3.3	Гарантії видані	498 262	-	-	498 262
4	Загальний ефект від переведення між стадіями			473	- - 473
4.1	Переведення до стадії 1	473	-	-	473
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду			4 877	- - 4 877

Таблиця 24.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 30 вересня 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	7 553 086	-	-	7 553 086
2.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	6 528 538	-	-	6 528 538
2.2	Імпортні акредитиви	204	-	-	204
2.3	Гарантії видані	1 024 344	-	-	1 024 344
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	6 366 919	-	-	6 366 919
3.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	5 867 324	-	-	5 867 324
3.2	Імпортні акредитиви	1 333	-	-	1 333
3.3	Гарантії видані	498 262	-	-	498 262
4	Переведення до стадії 1		1 271 687	-	- 1 271 687
5	Переведення до стадії 2		-	-	-
6	Переведення до стадії 3		-	-	-
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду			2 662 871	- - 2 662 871

Таблиця 24.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
1	Гривня	2 592 297 1 349 293	
2	Долар США	55 466 30 995	
3	Євро	10 231 6 492	
4	Усього	2 657 994 1 386 780	

Станом на 30 вересня 2021 року заставна вартість ОВДП, наданих Національному банку України як забезпечення зобов'язань Банку за отриманим кредитом рефінансування, складає 3 345 353 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2020 року заставна вартість ОВДП, наданих Національному банку України як

забезпечення зобов'язань Банку за отриманим кредитом рефінансування, складає 299 834 тис.грн.

## 25.

Примітка 25. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 30 вересня 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. 10-12,5% )	-	6	298	
	- 2 047				
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%-11,75%)	-	7 389	55	1 246

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 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	-	584	-	20
2	Процентні витрати	-	(120)	-	(57)
3	Комісійні доходи	9	57	14	8
4	Інші операційні доходи	-	-	15	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(38 404)	-	(633)

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)		Провідний управлінський персонал	
	Інші пов'язані особи				
1	Гарантії отримані	-	6 100	11 220	
2	Інші зобов'язання	-	4 445	5	

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30 вересня 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	-	1 617 2 000
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	1 931 15

Таблиця 25.5. 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 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 25.7. 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 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2021 рік	2020 рік
	Витрати за квартал зобов'язання на 30.09.2021р.	Витрати нарастаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язан-ня на 30.09.2020р
	Витрати за квартал нараховане зобов'язан-ня на 30.09.2020р	Витрати нарастаючим підсумком з початку року	
1	Поточні виплати працівникам (12 410)	(33 587)	5 080 (7 262) (21 246) 3 442
2	Виплати під час звільнення -	(177) 39	(25) (35) 8
3	Всього (12 410)	(33 764)	5 119 (7 287) (21 281) 3 450

Протягом дев'ятимісячних періодів, що завершилися 30 вересня 2021 року та 30 вересня 2020 року, управлінському персоналу бонуси не виплачувались.

## 26.

Примітка 26. Події після дати балансу

Між датою балансу і датою затвердження Правлінням Банку цієї фінансової звітності не відбулося жодних подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку станом на 30 вересня 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".