

**Проміжний (скорочений) звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2021 року**

(тис.грн.)

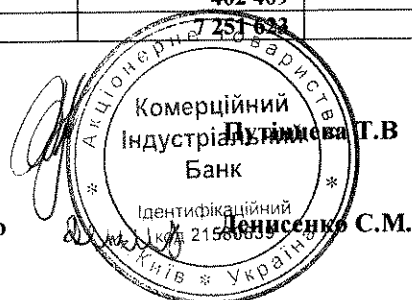
Назва статті	Примітки	30 вересня 2021	31 грудня 2020
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	442 960	199 942
Кредити та заборгованість банків	5	385 352	51 075
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 887 903	1 315 934
Інвестиції в цінні папери	7	4 385 944	1 425 053
Відстрочений податковий актив		1 302	1 302
Основні засоби та нематеріальні активи	8	73 091	61 684
Активи з права користування		38 528	32 315
Інші активи	9	36 543	26 364
Усього активів		7 251 623	3 113 669
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	10	3 249 992	291 791
Кошти клієнтів	11	3 461 580	2 455 954
Похідні фінансові зобов'язання	12	-	318
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		9 537	4 402
Резерви за зобов'язаннями	13	4 877	4 404
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		37 422	33 696
Інші зобов'язання	14	85 806	32 615
Усього зобов'язань		6 849 214	2 823 180
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		215 748	215 748
Незаресстрований статутний капітал		26 943	-
Інший додатковий капітал (операції з акціонерами)		(117)	(117)
Резервні та інші фонди банку		8 331	6 216
Резерви переоцінки	15	(9 171)	3 381
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		160 675	65 261
Усього власного капіталу		402 409	290 489
Усього зобов'язань та власного капіталу		7 251 623	3 113 669

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2021

Голова Правління

Головний бухгалтер



Виконавець: Денисенко С.М.

561-25-17

Примітки з 6 по 35 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 вересня 2021

Проміжний (скорочений) звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Назва статті	При міт ки	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	16	182 861	414 029	66 474	181 792
Процентні витрати	16	(98 405)	(212 093)	(32 237)	(94 975)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		84 456	201 936	34 237	86 817
Комісійні доходи	17	232 370	563 498	46 272	123 735
Комісійні витрати	17	(181 973)	(440 570)	(25 131)	(70 776)
Результат від операцій з похідни- ми фінансовими інструментами	20	189	269	(5 371)	(16 249)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		171	1 280	-	2 199
Результат від операцій з інозем- ною валютою		11 365	28 323	7 704	20 529
Результат від переоцінки іноземної валюти		(1 491)	(509)	9 009	21 300
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	5,6, 9	(16 482)	(24 871)	(2 528)	(6 146)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	13	309	(474)	(1 263)	(2 583)
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		268	410	-	(2 090)
Інші операційні доходи	18	7 102	13 634	3 439	8 017
Витрати на виплати працівникам	19	(46 571)	(126 021)	(29 325)	(81 664)
Витрати зносу та амортизація	19	(3 125)	(9 042)	(2 356)	(6 174)
Амортизація активів з права користування		(5 025)	(16 022)	(4 204)	(11 573)
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(28 583)	(72 595)	(12 941)	(37 643)
Прибуток/(збиток) до оподатку- вання		52 980	119 246	17 542	27 699
Витрати на податок на прибуток	21	(9 583)	(21 717)	(3 251)	(5 280)
Прибуток/(збиток) за період		43 397	97 529	14 291	22 419
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку		43 397	97 529	14 291	22 419
Прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.	22	0.28	0.62	0.09	0.14
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
Статті, що можуть бути реклаसифіковані в прибуток чи збиток:					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	15	(4 504)	(12 552)	110	(3 048)
чиста зміна справедливої вартості		(4 236)	(12 142)	110	(5 138)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2021

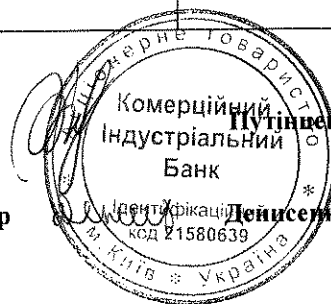
Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(268)	(410)	-	2 090
Всього інший сукупний дохід після оподаткування за період		(4 504)	(12 552)	110	(3 048)
Усього сукупного доходу за період		38 893	84 977	14 401	19 371
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		38 893	84 977	14 401	19 371

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2021

Голова Правління

Головний бухгалтер



Путінцева Т.В.

Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.

561-25-17

Примітки з 6 по 35 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 вересня 2021

**Проміжний (скорочений) звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
на 30 вересня 2021 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	30 вересня 2021	30 вересня 2020
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		119 246	27 699
Коригування:			
Знос та амортизація	19	25 064	17 747
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	5,6,9	24 871	6 147
Амортизація дисконту/(премії)		(43 312)	30 990
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	20	269	(16 249)
Результат операцій з іноземною валютою		28 323	20 529
(Нараховані доходи)		(137 294)	(15 139)
Нараховані витрати		9 568	6 132
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		2 548	(2 252)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(29 130)	(10 351)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		153	65 253
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	5	(350 629)	(48 392)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	(608 197)	(356 445)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	7	(12 502)	(4 121)
Чисте (збільшення)/зменшення активів з права користування		(22 235)	(42 658)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9	(15 558)	(5 781)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	10	2 958 201	141 800
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	1 049 829	789 804
Чисте збільшення/(зменшення) зобов'язань з оренди		4 714	27 665
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14	47 677	47 808
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		3 051 453	614 933
Податок на прибуток, що сплачений		(16 583)	(4 279)
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/ (ВИКОРИСТАНІ) ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		3 034 870	610 654
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(15 603)	(5 961)
Надходження від реалізації основних засобів		124	58
Придбання нематеріальних активів		(5 247)	(2 629)
Придбання цінних паперів	7	(4 833 097)	(779 638)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	7	2 048 431	266 726
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/ (ВИКОРИСТАНІ) ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		(2 805 392)	(521 444)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Внески в незареєстрований статутний капітал		26 943	-
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ / (ВИКОРИСТАНІ) ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		26 943	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(13 403)	18 750
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		243 018	107 960
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	199 942	149 587
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	442 960	257 547

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2021

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець: Денисенко С.М.

561-25-17



Примітки з 6 по 35 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 вересня 2021

Проміжний (скорочений) звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Назва статті	Статутний капітал	Незаресстрований статутний капітал	Інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2019	215 748	-	(117)	5 043	6 131	24 147	250 952
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(3 048)	22 419	19 371
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	-	-	22 419	22 419
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	(3 048)	-	(3 048)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	1 173	-	(1 173)	-
Залишок на 30 вересня 2020	215 748	-	(117)	6 216	3 083	45 393	270 323
Залишок на 31 грудня 2020	215 748	-	(117)	6 216	3 381	65 261	290 489
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(12 552)	97 529	84 977
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	-	-	97 529	97 529
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	(12 552)	-	(12 552)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	2 115	-	(2 115)	-
Незаресстрований статутний капітал	-	26 943	-	-	-	-	26 943
Залишок на 30 вересня 2021	215 748	26 943	(117)	8 331	(9 171)	160 675	402 409

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2021

Голова Правління

Головний бухгалтер



Путінцева Т.В

Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.

561-25-17

Примітка 1. Інформація про Банк

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

Станом на 30 вересня 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 (свідоцтво від 06.11.2012 № 106).

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

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, згортанням 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 роздрібною 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 овернайт 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.

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	26,5760	28,2746
Гривня / 1 євро	30,9810	34,7396

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.

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	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	389 806	51 588
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 активи	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 активи	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)

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2021*

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

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2021*

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
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

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	(15 001)	(261)	(19 598)	(68)	(34 928)

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

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
						(тис.грн.)
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	(11 367)	(2 168)	(7 629)	(62)	(21 226)

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

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
						(тис.грн.)
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	226 509	47 133	118 146	2	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	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 536 801	54 918	331 044	68	1 992 831
7.1	Індивідуальна основа	-	-	330 865	68	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

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
						(тис.грн.)
1	Валова балансова вартість на початок періоду	935 869	394	10 182	-	946 445
1.1	Індивідуальна основа	-	-	8 316	-	8 316
1.2	Групова основа	935 869	394	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)

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2021*

7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 310 292	8 699	13 395	66	1 332 452
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	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	241 884	5	-	-	241 889
3	Низький кредитний ризик	924 005	1 556	-	-	925 561
4	Середній кредитний ризик	108 746	6 385	-	-	115 131
5	Високий кредитний ризик	262 166	46 972	-	-	309 138
6	Дефолтні активи	-	-	331 044	68	331 112
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 536 801	54 918	331 044	68	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	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	134 929	-	-	66	134 995
3	Низький кредитний ризик	603 413	6 120	-	-	609 533
4	Середній кредитний ризик	205 164	56	-	-	205 220
5	Високий кредитний ризик	229 655	10	-	-	229 665
6	Дефолтні активи	137 131	2 513	13 395	-	153 039
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 310 292	8 699	13 395	66	1 332 452
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(11 731)	(197)	(4 524)	(66)	(16 518)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 298 561	8 502	8 871	-	1 315 934

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	330 068	500 080
2.1	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	330 068	500 080
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»	Управління фінансовими ринками	Україна	18	18
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	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	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	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	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 (депозитні 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 (депозитні 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 (депозитні 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 (депозитні сертифікати НБУ)	500 080	-	-	-	500 080

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Маши-ни та облад-нання	Транс-портні засоби	Інстру-менти, прила-ди, інвен-тар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необо-ротні матері-альні активи	Незавер-шені капі-тальні вкладення в основні засоби та нематеріал-ьні активи	Немате-ріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 31 грудня 2019	8 594	12 191	2 251	3 722	1 071	892	225	18 586	47 532
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 905	18 037	2 584	6 588	1 838	4 861	225	25 048	72 086
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 капітал-ьних вкладень в основні засоби та нематеріальн і активи	2 311	-	5 853	242	38	181	(10 300)	1 675	-
4	Вибуття	-	-	-	(5)	-	-	(73)	-	(78)
5	Амортизаці-йні відраху-вання	(319)	(1 849)	(369)	(712)	(460)	(1 862)	-	(2 802)	(8 373)

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2021*

6	Інші зміни	-	-	4	(4)	-	4	-	-	4
7	Балансова вартість на 31 грудня 2020	10 586	12 056	7 739	4 323	1 299	600	5 184	19 897	61 684
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	15 216	19 460	8 442	7 557	2 268	6 307	5 184	29 102	93 536
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 незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	903	175	347	(1 425)	-	-
10	Вибуття	-	-	-	(81)	(69)	-	(4 717)	-	(4 867)
11	Амортизаційні відрахування	(307)	(1 483)	(904)	(630)	(435)	(2 216)	-	(3 067)	(9 042)
12	Балансова вартість на 30 вересня 2021	10 279	11 459	6 835	5 454	1 772	839	14 383	22 070	73 091
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	15 216	19 917	8 442	9 264	3 101	8 041	14 383	34 342	112 706
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 зменшилась, 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 важелі 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.

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 переказах	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.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 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

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 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

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 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

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	689	10 957	747	12 393
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	732	732
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(216)	-	-	(216)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
5	Курсові різниці	(1)	184	206	389
6	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	472	11 141	1 685	13 298

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 30 вересня 2021 року

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	12 435	-	-	-	-	12 435
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	582	-	-	-	-	582
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантієне покриття)	11 073	-	-	-	-	11 073
4	Нараховані доходи	740	-	-	-	270	1 010
5	Інші фінансові активи	684	-	-	-	81	765

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2021*

Ря-док	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
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	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
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

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.

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	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	398 640	11,52	192 123	7,82
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	Консультавання з питань керування	67 317	1,94	37 696	1,53
10	Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення	293 808	8,49	217 847	8,87
11	Будівництво будівель та споруд, спеціалізовані будівельні роботи	269 770	7,79	228 273	9,30
12	Інші види виробництва	43 690	1,26	111 967	4,56
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.

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

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

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2021*

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.

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.

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

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

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

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	За 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2021

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
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

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	За 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

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	За 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)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2021

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
4	Усього витрати на утримання персоналу	(46 571)	(126 021)	(29 325)	(81 664)

Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Амортизація основних засобів	(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	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Збиток від вибуття активів	(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	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(2 573)	(6 475)	(1 412)	(4 382)
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)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2021

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
18	Винагорода за залучення клієнтів	(3 469)	(6 537)	(1 119)	(3 173)
19	Витрати на здійснення платежів з використанням програмно-апаратних комплексів	(4 083)	(14 340)	(148)	(1 184)
20	Витрати на комунальні послуги	(77)	(266)	(61)	(295)
21	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	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(28 583)	(72 595)	(12 941)	(37 643)

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

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

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими інструментами (форексні свопи), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	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)

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 відбувалосьь.

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	157 480
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію	0.28	0.62	0.09	0.14

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

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	Дохід від зовнішніх клієнтів	712 620	60 607	21 280	196 654	991 161
1	Процентні доходи	185 278	24 597	13 790	190 364	414 029
2	Комісійні доходи	522 170	33 838	7 490	-	563 498
3	Інші операційні доходи	5 172	2 172	-	6 290	13 634
4	Усього доходів сегментів	712 620	60 607	21 280	196 654	991 161
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	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

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	253 001	39 525	14 124	6 894	313 544
5	Процентні витрати	(24 557)	(67 419)	(2 999)	-	(94 975)

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2021*

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
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	133 774	726 668	4 181 654	6 808 663
2	Усього активів сегментів	1 766 567	133 774	726 668	4 181 654	6 808 663
3	Нерозподілені активи	-	-	-	442 960	442 960
4	Усього активів	1 766 567	133 774	726 668	4 624 614	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

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	139 904	562 395	1 033 736	2 913 727
2	Усього активів сегментів	1 177 692	139 904	562 395	1 033 736	2 913 727
3	Нерозподілені активи	-	-	-	199 942	199 942
4	Усього активів	1 177 692	139 904	562 395	1 233 678	3 113 669
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	1 550 526	930 635	294 373	47 646	2 823 180
6	Усього зобов'язань сегментів	1 550 526	930 635	294 373	47 646	2 823 180
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань	1 550 526	930 635	294 373	47 646	2 823 180
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	15 332	15 332
10	Амортизація	-	-	-	(26 547)	(26 547)

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

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	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 657 994	1 386 780

Таблиця 24.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 30 вересня 2021 року

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

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.

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	Витрати наростаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 30.09.2021р.	Витрати за квартал	Витрати наростаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 30.09.2020р.
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

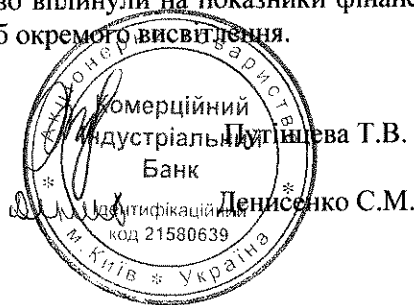
Протягом дев'ятимісячних періодів, що завершилися 30 вересня 2021 року та 30 вересня 2020 року, управлінському персоналу бонуси не виплачувались.

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.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Пугишова Т.В.

Денисенко С.М.