

# Титульний аркуш

30.07.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 30072021-2/2КВЕ

(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 2 квартал 2021 року

### I. Загальні відомості

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

### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

30.07.2021

(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)**

308

**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

UA863348510000000000001600920

6) поточний рахунок

UA863348510000000000001600920

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

## 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	2294000	X	X
у тому числі:				
Кредит отр. шляхом рефінансування	10.07.2020	57000	7,5	04.07.2025
кредит отр. шляхом рефінансування	14.08.2020	75000	7,5	08.08.2025
Кредит отр. шляхом рефінансування	15.01.2021	110000	7,5	09.01.2026
Кредит отр. шляхом рефінансування	11.12.2020	50000	7,5	05.12.2025
Кредит отр. шляхом рефінансування	12.03.2021	413000	7,5	06.03.2026

Кредит отр. шляхом рефінансування	18.06.2021	130000	7,5	10.09.2021
Кредит отр. шляхом рефінансування	11.06.2021	540000	7,5	05.06.2026
Кредит отр. шляхом рефінансування	12.02.2021	500000	7,5	06.02.2026
Кредит отр. шляхом рефінансування	14.05.2021	254000	7,5	08.05.2026
Кредит отр. шляхом рефінансування	09.04.2021	165000	7,5	03.04.2026
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
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
Податкові зобов'язання	X	7590	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3117202	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	5418792	X	X
Опис				

## VII. Відомості про цінні папери емітента

## 1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

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

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

[illegible]



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

Мета проведення розміщення акцій - збільшення статутного капіталу Банку.

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

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

**IX. Інформація щодо корпоративного секретаря**  
(для акціонерних товариств)

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

## X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	01.04.2021	Наглядова рада	360 000	1 458 812	24,68	Депозитні сертифікати Національного банку України	01.04.2021	02.04.2021	<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> 01 квітня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:  -придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 360 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 24,68%.  Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутom не передбачені.									
2	02.04.2021	Наглядова рада	375 000	1 458 812	25,7	Депозитні сертифікати Національного	02.04.2021	05.04.2021	<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>

						банку України			ya/120
<b>Опис:</b>									
02 квітня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
-придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 375 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 25,70%.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статutom не передбачені.									
3	05.04.2021	Наглядова рада	230 000	1 458 812	15,77	Депозитні сертифікати Національного банку України	05.04.2021	06.04.2021	<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>									
05 квітня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
-придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 230 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 15,77%.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статutom не передбачені.									
4	06.04.2021	Наглядова рада	310 000	1 458 812	21,25	Депозитні сертифікати Національного банку України	06.04.2021	07.04.2021	<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>									
06 квітня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
-придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 310 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 21,25%.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статutom не передбачені.									

5	07.04.2021	Наглядова рада	180 000	1 458 812	12,34	Депозитні сертифікати Національного банку України	07.04.2021	08.04.2021	<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>
<p><b>Опис:</b></p> <p>07 квітня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:</p> <p>-придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 180 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 12,34%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.</p>									
6	07.06.2021	Наглядова рада	335 000	3 113 669	10,76	Депозитні сертифікати Національного банку України	07.06.2021	08.06.2021	<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>
<p><b>Опис:</b></p> <p>07 червня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:</p> <p>-придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 335 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 3 113 669 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10,76%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.</p>									
7	08.04.2021	Наглядова рада	220 000	1 458 812	15,08	Депозитні сертифікати Національного банку України	08.04.2021	09.04.2021	<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>
<p><b>Опис:</b></p> <p>08 квітня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:</p> <p>-придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 220 000 тис. грн. Вартість активів емітента за</p>									

<p>даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 15,08%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.</p>									
8	09.04.2021	Наглядова рада	300 000	1 458 812	20,56	Депозитні сертифікати Національного банку України	09.04.2021	12.04.2021	<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>
<p><b>Опис:</b></p> <p>09 квітня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:</p> <p>-придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 300 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 20,56%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.</p>									
9	11.06.2021	Наглядова рада	425 000	3 113 669	13,65	Депозитні сертифікати Національного банку України	11.06.2021	14.06.2021	<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>
<p><b>Опис:</b></p> <p>11 червня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:</p> <p>-придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 425 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 3 113 669 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13,65%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.</p>									
10	12.04.2021	Наглядова рада	320 000	1 458 812	21,93	Депозитні сертифікати Національного банку України	12.04.2021	13.04.2021	<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>



13	15.06.2021	Наглядова рада	410 000	3 113 669	13,17	Депозитні сертифікати Національного банку України	15.06.2021	16.06.2021	<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> 15 червня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:  -придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 410 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 3 113 669 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13,17%.  Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статutom не передбачені.									
14	16.04.2021	Наглядова рада	150 000	1 458 812	10,28	Депозитні сертифікати Національного банку України	16.04.2021	19.04.2021	<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> 16 квітня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:  -придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 150 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10,28%.  Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статutom не передбачені.									
15	17.05.2021	Наглядова рада	470 000	3 113 669	15,1	Депозитні сертифікати Національного банку України	17.05.2021	18.05.2021	<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> 17 травня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:  -придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 470 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 3 113 669 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 15,1%.									



даними останньої річної фінансової звітності - 15,10%.

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

16	18.05.2021	Наглядова рада	340 000	3 113 669	10,92	Депозитні сертифікати Національного банку України	18.05.2021	19.05.2021	<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>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---	------------	------------	---

**Опис:**

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

-придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 340 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 3 113 669 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10,92%.

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

17	20.04.2021	Наглядова рада	150 000	1 458 812	10,28	Депозитні сертифікати Національного банку України	20.04.2021	21.04.2021	<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>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---	------------	------------	---

**Опис:**

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

-придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 150 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10,28%.

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

18	21.04.2021	Наглядова рада	200 000	1 458 812	13,71	Депозитні сертифікати Національного банку України	21.04.2021	22.04.2021	<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>
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---	------------	------------	---

**Опис:**

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

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

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

19	21.05.2021	Наглядова рада	330 000	3 113 669	10,6	Депозитні сертифікати Національного банку України	21.05.2021	24.05.2021	<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>
----	------------	----------------	---------	-----------	------	---	------------	------------	---

**Опис:**

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

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 330 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 3 113 669 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10,60%.

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

20	22.04.2021	Наглядова рада	280 000	1 458 812	19,19	Депозитні сертифікати Національного банку України	22.04.2021	23.04.2021	<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>
----	------------	-------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

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

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

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

21	22.06.2021	Наглядова рада	425 000	3 113 669	13,65	Депозитні сертифікати Національного банку України	22.06.2021	23.06.2021	<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> 22 червня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:  - придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 425 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 3 113 669 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13,65%.  Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статutom не передбачені.									
22	23.04.2021	Наглядова рада	455 000	1 458 812	31,19	Депозитні сертифікати Національного банку України	23.04.2021	26.04.2021	<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> 23 квітня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:  - придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 455 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 31,19%.  Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статutom не передбачені.									
23	24.05.2021	Наглядова рада	330 000	3 113 669	10,6	Депозитні сертифікати Національного банку України	24.05.2021	25.05.2021	<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> 24 травня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									

<p>- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 330 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 3 113 669 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10,60%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.</p>									
24	26.04.2021	Наглядова рада	315 000	1 458 812	21,6	Депозитні сертифікати Національного банку України	26.04.2021	27.04.2021	<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>
<p><b>Опис:</b></p> <p>26 квітня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:</p> <p>- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 315 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 458 812 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 21,60%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.</p>									
25	27.04.2021	Наглядова рада	370 000	3 113 669	11,88	Депозитні сертифікати Національного банку України	27.04.2021	28.04.2021	<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>
<p><b>Опис:</b></p> <p>27 квітня 2021 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:</p> <p>- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 370 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 3 113 669 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 11,88%.</p> <p>Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.</p>									
26	28.04.2021	Наглядова рада	430 000	3 113 669	13,81	Депозитні сертифікати Національного банку України	28.04.2021	29.04.2021	<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>



передбачені.
--------------

29	11.06.2021	Рішення Єдиного акціонера	540 000	3 113 669	17,34	Отримання кредиту шляхом рефінансування від Національного банку України	11.06.2021	19.03.2021	<a href="https://cib.com.ua/uk/about/reports/informaciya-pro-zagalni-zbori-akcioneriv/122">https://cib.com.ua/uk/about/reports/informaciya-pro-zagalni-zbori-akcioneriv/122</a>
----	------------	---------------------------	---------	-----------	-------	---	------------	------------	---

**Опис:**

18 березня 2021 Єдиним акціонером Стефаном Полом Пінтером прийнято рішення про надання згоди на вчинення АТ "КІВ" значних правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт) відповідно до Генерального кредитного договору, що укладений між Національним банком України та Банком

# Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	451 359	199 942
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	178 157	51 075
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	1 888 486	1 315 934
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	2 837 305	924 973
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	290 052	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	113 596	93 999
Інші фінансові активи	1130	13 119	12 964
Інші активи	1140	8 932	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	5 782 308	3 113 669
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	2 293 994	291 791
Кошти клієнтів	2010	2 947 470	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	7 590	4 402
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	5 188	4 404
Інші фінансові зобов'язання	2080	128 107	38 433
Інші зобов'язання	2090	36 443	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	5 418 792	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	0
Інший додатковий капітал	3030	-117	-117
Резерви та інші фонди банку	3040	8 331	6 216
Резерви переоцінки	3050	-4 667	3 381
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	117 278	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	363 516	290 489
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	5 782 308	3 113 669

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2021 року

Керівник

Голова Правління Путінцева  
Т.В.

Лашевська Л.В., (044) 586-54-93

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

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

(підпис, ініціали, прізвище)



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

за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	231 168	115 318
Процентні витрати	1005	-113 688	-62 738
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>117 480</b>	<b>52 580</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-8 340	-3 565
<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>109 140</b>	<b>49 015</b>
Комісійні доходи	1040	331 128	77 463
Комісійні витрати	1045	-258 597	-45 645
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	80	-10 878
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	1 251	109
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	16 958	12 825
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	982	12 291
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	-4 264
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	-1 193	-112
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	-783	-1 320
Інші операційні доходи	1170	6 532	4 578
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-139 232	-88 169
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	66 266	10 157
Витрати на податок на прибуток	1510	-12 134	-2 029
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	54 132	8 128
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>54 132</b>	<b>8 128</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	-8 048	-3 158
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	46 084	4 970
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	54 132	8 128
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	46 084	4 970
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,34000	0,05000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,34000	0,05000
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	0,34000	0,05000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,34000	0,05000

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2021 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	54 132	54 132	0	54 132
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-8 048	0	-8 048	0	-8 048
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	2 115	0	-2 115	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	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	-4 667	117 278	363 516	0	363 516

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2021

Керівник

Голова Правління Путінцева  
Т.В.

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

Головний бухгалтер

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

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 2 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

29.07.2021 року

Керівник

Голова Правління Путінцева  
Т.В.

Лашевська Л.В., (044) 586-54-93

Головний бухгалтер

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

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 2 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	66 266	10 157
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	16 914	11 187
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	8 389	3 618
Амортизація дисконту/(премії)	1050	-70 551	-2 029
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	80	-10 878
Результат операцій з іноземною валютою	1080	16 958	12 825
(Нараховані доходи)	1150	-34 989	-4 879
Нараховані витрати	1155	9 427	3 432
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	-1 084	-2 241
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	-17 410	-5 640
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	-6 000	15 552
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	-135 692	2 665
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-578 515	-241 662
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-8 175	-18 431
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-1 078	-11 732
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	2 002 200	50 543
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	512 947	227 250
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	4 993	575
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	88 544	28 742
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	1 879 224	53 502

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-8 946	-3 002
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	1 870 278	50 500
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-3 066 941	-113 859
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	1 234 917	65 044
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-290 000	-85 000
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	-12 303	-2 387
Надходження від реалізації основних засобів	2120	124	46
Придбання нематеріальних активів	2130	-4 742	-2 214
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-1 638 945	61 630
<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	-6 859	11 357
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	251 417	123 487
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	199 942	149 587
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	451 359	273 074

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2021 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 2 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 червня 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 30.06.2021 року Банк має 38 відділень, станом на 31.12.2020 року Банк також 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 30.06.2021р. 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 липня 2021 року.

## 2.

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

За оперативною оцінкою, ВВП у I кварталі 2021 року знизився на 2% у річному вимірі. Негативно на зміну ВВП впливали зниження фізичних обсягів експорту товарів, стрімке відновлення імпорту і мляві інвестиції. Додатковим фактором скорочення стали карантинні обмеження. Відновлення економік країн-партнерів триває, серед іншого, завдяки фіскальній та монетарній підтримці, але зростання відбувається нерівномірно, зокрема через різний рівень вакцинації. Коронавірус залишається ключовим

глобальним викликом. Приплив капіталу до економік, що розвиваються, нерівномірний. Водночас зростання відсоткових ставок у провідних країнах створює ризики для нових залучень. Ціни на товари українського експорту високі. Зростають геополітичні ризики, загрози з боку Росії посилюються. Співпраця з МВФ є запорукою зменшення загроз для фінансової стабільності й має бути продовжена. За поточних кредитних рейтингів України відсутність постійної співпраці з міжнародними фінансовими організаціями робить Україну вкрай вразливою до потрясінь світової економіки.

Зростання світових цін, зокрема на продовольство та енергоносії, є одним із факторів прискорення інфляції в Україні. На початку року вона вийшла за межі цільового діапазону  $5 \pm 1\%$  та надалі прискорювалася. НБУ реагував на посилення інфляційних ризиків від початку 2021 року, двічі підвищуючи облікову ставку.

За фінансовим рахунком у I кварталі 2021 року зафіксований незначний приплив капіталу. Він був забезпечений високими реінвестованими доходами, які компенсували відплив капіталу приватного сектору за іншими статтями. Своєю чергою, зберігався приплив капіталу в державний сектор, хоча він і зменшився порівняно з кінцем 2020 року.

Помірне відновлення реального сектору триває. Хоча обсяги виробництва більшості галузей ще не досягли докризового рівня, фінансові показники підприємств здебільшого є прийнятними. Подальша динаміка значною мірою залежатиме від стану співпраці з МВФ, ситуації на міжнародних ринках капіталу та продовження реформ.

Банки досить повільно нарощують корпоративне кредитування, орієнтуючись здебільшого на якісних боржників та зберігаючи високі кредитні стандарти. Поступово зростає кредитування домогосподарств. Основу портфеля формує незабезпечене споживче кредитування, але низка банків уже більше року активно нарощує обсяги іпотечних портфелів. Обсяги чистих гривневих кредитів суб'єктам господарювання зросли на 5.3% за квартал та на 5.8% у річному вимірі, а обсяги чистих гривневих кредитів фізичним особам зросли на 6.0% за квартал та на 8.2% у річному вимірі. Обсяги валютних кредитів зменшилися в доларовому еквіваленті на 2.9% за квартал та на 7.3% - в річному вимірі.

Фінансовий результат банківського сектору залишається високим попри кризу. Високу прибутковість сектору забезпечували значні темпи зростання чистого процентного і чистого комісійного доходів. За чотири місяці 2021 року вони збільшилися на 20% у річному вимірі.

Протягом кількох минулих кварталів банки досягли значної економії на процентних витратах. Різне скорочення процентних витрат - результат зниження процентних ставок за ресурсами у корпоративному та роздрібному сегментах, що розпочалося з початку 2020 року. Зниженню ставок сприяла висока ліквідність банківського сектору та сталий приплив коштів клієнтів на рахунки. Через коротку строковість коштів населення та бізнесу вартість зобов'язань банків знижувалася паралельно до зміни ставок. На зменшення обсягів процентних витрат вплинуло також зростання частки коштів на вимогу в загальному фондуванні. Строкові депозити фізичних осіб втрачають популярність через низьку премію за строковість, тож частка коштів на поточних рахунках зростає. Валютні кошти банки залучають за символічними ставками, проте можливості їх розміщення обмежені. У I кварталі 2021 року гривневі вклади населення зросли на 2.6% (24.2% p/p). Обсяг валютних вкладів фізичних осіб суттєво не змінився.

У першому півріччі Національний банк двічі підвищував облікову ставку - загалом із 6 до 7.5%. Підвищення облікової ставки в березні та квітні призупинили цикл зниження банками депозитних ставок.

У 2021 році помітно зросли вкладення банків в ОВДП. В Україні його поживлявали зростання дохідності за ОВДП наприкінці минулого року та доступ до довгострокового рефінансування від НБУ. Відповідно, змінилась і структура процентних доходів банківського сектору. З кінця 2020 року помітно зросла частка доходів від цінних паперів внаслідок зростання портфелів ОВДП. Водночас скорочувалася частка процентних доходів від кредитування бізнесу. Ставки за цими кредитами швидко знижувалися, а обсяги портфеля зростали повільно. Зупинилося тривале зростання частки процентних доходів від

роздрібних клієнтів через уповільнення роздрібного кредитування під час кризи.

З початку року міжбанківський валютний ринок ефективно функціонував практично без участі НБУ. Обсяги купівлі та продажу валюти Національним банком зменшилися в рази порівняно з показниками попереднього року. Міжнародні резерви перебувають на відносно комфортному рівні. Їх обсяг перевищує чотири місяці майбутнього імпорту, тоді як достатнім вважається значення в три місяці, і близький до мінімального рівня достатності за композитним критерієм МВФ.

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 30 червня 2021 року обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів зріс в 2,3 рази порівняно з даними на 31 грудня 2020 року. Обсяг коштів на кореспондентських рахунках в інших Банках збільшився в 3,5 разів порівняно з даними на 31 грудня 2020 року. Обсяг вкладень у боргові державні цінні папери (ОВДП) станом на 30 червня 2021 року збільшився в 2,2 рази порівняно з даними на 31 грудня 2020 року.

За 6 місяців 2021 року обсяг процентних доходів від операцій з депозитними сертифікатами НБУ майже не змінився порівняно з аналогічним періодом 2020 року, проте обсяг процентних доходів від облігацій внутрішньої державної позики - збільшився в 55 разів.

Станом на 30 червня 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, збільшився в 1,2 рази. Загалом кредитний портфель фізичних осіб складав 9,0% від загального кредитного портфеля. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданим Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, за 6 місяців 2021 року збільшився в 1,2 рази порівняно з аналогічним періодом 2020 року. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданим Банком фізичним особам, за 6 місяців 2021 року збільшився майже вдвічі порівняно з аналогічним періодом 2020 року.

Обсяг комісійних доходів Банку за 6 місяців 2021 року збільшився в 4,3 рази порівняно з аналогічним періодом 2020 року, головним чином від здійснення розрахунково-касового обслуговування, операцій на валютному ринку та документарних операцій.

Станом на 30 червня 2021 року обсяг строкових депозитів юридичних осіб майже не змінився порівняно з даними на 31 грудня 2020 року, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу збільшився майже на 18%.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 30 червня 2021 року збільшився на 26% порівняно з даними на 31 грудня 2020 року, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб - збільшився вдвічі. При цьому обсяг строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 30 червня 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 6 місяців 2021 року збільшився на 21,3% порівняно з аналогічним періодом 2020 року.

Станом на 30 червня 2021 року обсяг залучених кредитів рефінансування від НБУ склав 2 293 994 тис.грн., процентні витрати за якими в I півріччі 2021 року склали 40 679 тис.грн.

### 3.

#### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність Банку за шестимісячний період, що завершився 30 червня 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 червня 2021 року    31 грудня 2020 року

Гривня / 1 долар США 27,176328,2746

Гривня / 1 євро 32,301834,7396

4.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок Назва статті 30 червня 2021 31 грудня 2020

1	Готівкові кошти	350 762 185 186	
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)		100 597 14 756
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	451 359 199 942	

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

Протягом шестимісячного періоду, що закінчився 30 червня 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 червня 2021 31 грудня 2020

1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	182	
776	51 588		
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(4 619)	(513)
3	Усього коштів у банках	178 157	51 075

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

Станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року максимальний ризик на одного контрагента становив 129 626 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 червня 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	182 776-	-	-	182 776
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	182 776-	-	-	182 776
8	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик (4 619) -	-	-	(4 619)	
9	Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	178 157	-	-	178 157

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

(тис. грн.)

Рядок активи	Назва статті Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик				
2	Мінімальний кредитний ризик	51 583	-	-	51 583
3	Низький кредитний ризик	5	-	-	5
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	51 588	-	-	51 588
8	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик (513) -	-	-	(513)	
9	Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	51 075	-	-	51 075

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 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			(4 168) -	- - (4 168)	
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	62 - -		62		
6	Резерв під знецінення станом 30 червня 2021 року				(4 619) - - -	(4 619)

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 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			(109) -	- - (109)	
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 (2)	-	-	-	(2)		
6	Резерв під знецінення станом 30 червня 2020 року	(414)	-	-	-	(414)	

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно	знецінені	активи
1	Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 року			51 588	-	-	51 588
2	Придбані /ініційовані фінансові активи			135 630	-	-	135 630
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 (4 442)	-	-	-	(4 442)		
8	Валова балансова вартість на 30 червня 2021 року			182 776	-	-	182 776

## 6.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2021	31 грудня 2020
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 662 023	1 122 287
2	Кредити, що надані юридичним особам за операціями репо	13 984	11 300
3	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	60 806	57 356
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	62 663	64 108

5	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	108 832 76 388
6	Інші кредити, що надані фізичним особам	885 1 013
7	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (20 707)	(16 518)
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 888 486 1 315 934

Станом на 30 червня 2021 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 21 764 тис.грн., а на 31 грудня 2020 року - 16 428 тис.грн.

Станом на 30 червня 2021 та 31 грудня 2020 років максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, становив 110 208 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 шестимісячний період, що закінчився 30 червня 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 (11 731 518)				(197)	(4 524) (66) (16 518)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи			(3 465) -	-	(2) (3 467)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями			-	165	(887) - (722)
3.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	
3.2	Переведення до стадії 2	-	165	-	-	165
3.3	Переведення до стадії 3	-	-	(887)	-	(887)
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву			-	-	- - -
5	Курсові різниці	-	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на 30 червня 2021 року (15 196 707)				(32)	(5 411) (68) (20 707)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 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 (3 152) - - (59) (3 211)							
3	Загальний ефект від переведення між стадіями - 22 (255) - (233)							
3.1	Переведення до стадії 1 - - - - -							
3.2	Переведення до стадії 2 - 22 - - 22							
3.3	Переведення до стадії 3 - - (255) - (255)							
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву - - 222 - 222							
5	Курсові різниці - - - - -							
6 417)	Резерв під знецінення станом на 30 червня 2020 року (11 299) (205) (7 854) (59) (19							

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

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно	знецінені	активи
1 452	Валова балансова вартість на початок періоду			1 310 292	8 699	13 395 66	1 332
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			586 019-	- 2	586 021	
3	Переведення до стадії 1	- -	- -	- -	-		
4	Переведення до стадії 2	-	(6 916) -	-	(6 916)		
5	Переведення до стадії 3	- -	(2 364) -	(2 364)			
6 193	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду			1 896 311	1 783	11 031 68	1 909
6.1	Індивідуальна основа - -	4 319	68	4 387			
6.2	Групова основа	1 896 311	1 783	6 712 -	1 904 806		

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

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно	знецінені	активи
1	Валова балансова вартість на початок періоду			935 869394	10 182	-	946 445
1.1	Індивідуальна основа	-	-	8 316	-		8 316
1.2	Групова основа	935 869394	1 866	-	938 129		
2	Придбані/ініційовані фінансові активи			374 423-	-	66	374 489
3	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-	
4	Переведення до стадії 2	-	8 305	-	-	8 305	
5	Переведення до стадії 3	-	-	6 007	-	6 007	
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів			-	-	(2 794)	(2 794)
7	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 червня 2021 року

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті активи 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	196 479-	-	68	196 547
3	Низький кредитний ризик	885 923	1 098	-	- 887 021
4	Середній кредитний ризик	362 187-	-	-	362 187
5	Високий кредитний ризик	232 964	685	-	- 233 649
6	Дефолтні активи	218 758-	11 031	-	229 789
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
		1 896 311	1 783	11 031 68	1 909 193
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
		(15 196)	(32)	(5 411) (68)	(20 707)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
		1 881 115	1 751 5 620	-	1 888 486

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 червня 2021	31 грудня 2020
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 837 287	924 955
1.1	ОВДП	2 837 287	924 955
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		290 052500 080
2.1	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ		290 052500 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	3 127 357	1 425 053

Станом на 30 червня 2021 року та на 31 грудня 2020 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 57 831 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 шестимісячний період, що закінчився, відповідно, 30 червня 2021 року та 30 червня 2020 року, не формувався.

Протягом шестимісячного періоду, що закінчився 30 червня 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 червня 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 червня 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 амортизова-ною собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	290 052-	-	-	290 052	
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	290 052-	-	-	290 052	
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизова-ною собівартістю	-	-	-		
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	290 052-	-	-	290 052	

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 амортизова-ною собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	500 080-	-	-	500 080	
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					

собівартістю 500 080- - - 500 080

8 Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизова-ною собівартістю - - - - -

9 Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 500 080-  
- - 500 080

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені
	Усього				
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедли-вою вартістю через інший сукупний дохід				
2	Мінімальний кредитний ризик	2 837 287	-	-	- 2 837 287
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	2 837 287	-	-	- 2 837 287
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедли-вою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 837 287	-	-	- 2 837 287

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
	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 червня 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		1 703 540	-	-	-	1 703 540
3	Курсові різниці	(1 236)	-	-	(1 236)		
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду			3 127 339	-	-	3 127 339
4.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	2 837 287	-	2 837 287			
4.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (деPOSITNІ сертифікати НБУ)	290 052-	-	290 052			

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			

## 8.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші нематеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні 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 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	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	-	289	513	1 592	14 169	4 663	22 112	
9	Переведення з незаверше-них капіталь-них вкладень в основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	852	165	324	(1 341)	-	-	
10	Вибуття	-	-	-	(81)	(69)	-	(91)	-	(241)	
11 917)	Амортизаці-йні відраху-вання (204)	(979)	(603)	(402)	(262)	(1 517)	-	(1 950)	(5		
12	Балансова вартість на 30 червня 2021	10 382	11 963	7 136	4 981	1 646	999	17 921	22 610		
	77 638										
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	15 216	19 917	8 442	8 563	2 801	7 502	17 921	33 765		
	114 127										
12.2	Знос	(4 834)	(7 954)	(1 306)	(3 582)	(1 155)	(6 503)	-	(11 155)	(36 489)	

Станом на 30 червня 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 9 690 тис. грн. і 2 576 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 шестимісячного періоду, що завершився 30 червня 2021 року, та у 2020 році компенсація від третіх осіб за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, не отримувалась.

Протягом шестимісячного періоду, що завершився 30 червня 2021 року, оцінка нерухомого майна, яке знаходилося у власності Банку, не здійснювалась.

01 грудня 2020 року нерухоме майно, яке знаходилося 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.

## 9.

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок Назва статті 30 червня 2021 31 грудня 2020

### ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	894	472
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказах	425	379
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	11 097	11 141
4	Нараховані доходи	617	960
5	Інші фінансові активи	469	346
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(383)	(334)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	13 119	12 964

### ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

8	Дебіторська заборгованість з придбання активів	357	5 106
9	Передоплата за послуги	1 774	1 658

10	Дорогоцінні метали	2 966	3 560
11	Витрати майбутніх періодів	4 723	2 988
12	Інші нефінансові активи	317	149
13	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(1 205)	(61)
14	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	8 932	13 400
15	Усього інших активів за мінусом резервів	22 051	26 364

Станом на 30 червня 2021 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 617 тис.грн., а на 31 грудня 2020 року - 960 тис.грн.

Станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року максимальний кредитний ризик за іншими активами становив 11 087 тис. грн. та 11 131 тис. грн. відповідно.

Станом на 30 червня 2021 року в балансі Банку обліковуються грошові кошти з обмеженим правом використання в сумі 11 097 грн., які являють собою грошове покриття для забезпечення розрахунків з використанням платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa та Mastercard (11 087 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 шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 року

(тис.грн.)

Ря-док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передо-плата за послуги
	Нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	-	(61) (234) (100) (395)
2	(Збільшення)/зменшення резерву	-	(1 144) (132) 83 (1 193)
3	Курсові різниці	- - -	- -
4	Залишок станом на 30 червня 2021 року	-	(1 205) (366) (17) (1 588)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2020 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 2019 року	(197)	(104)	(82)	(94)	(477)
2	(Збільшення)/зменшення резерву	(97)	38	(48)	(5)	(112)
3	Курсові різниці	-	-	-	(1)	(1)
4	Залишок станом на 30 червня 2020 року	(294)	(66)	(130)	(100)	(590)

Таблиця 9.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30 червня 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 звітнього періоду	422	-	210	632
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
5	Курсові різниці	-	(44)	(384)	(428)
6	Залишок станом на 30 червня 2021 року	894	11 097	1 511	13 502

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
	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 червня 2021 року

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Мінімаль-ний кредит-ний ризик	Високий кредит-ний ризик	Низький кредит-ний ризик	Дефолтні активи	Усьо	Середній
кредит-ний ризик							
го							
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	894	-	-	-	-	-
-	894						
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	425	-	-	-	-	-
425							
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	11 097	-	-	-	-	-
-	-	11 097					
4	Нараховані доходи	535	-	-	-	82	617
5	Інші фінансові активи	464	-	-	-	5	469
6	Усього інших фінансових активів	13 415	-	-	-	87	13 502

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	Високий кредит-ний ризик	Низький кредит-ний ризик	Дефолтні активи	Усьо	Середній
кредит-ний ризик							
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 червня 2021 31 грудня 2020

1	Кошти, отримані від Національного банку України	2 293 994	291 791
2	Усього коштів інших банків	2 293 994	291 791

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

Протягом шестимісячного періоду, що закінчився 30 червня 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 2 686 946 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 червня 2021 31 грудня 2020

1	Інші юридичні особи	1 732 426	1 526 681
1.1	поточні рахунки	1 088 340	923 789
1.2	строкові кошти	644 086	602 892

2	Фізичні особи:	1 215 044	929 273
2.1	поточні рахунки	120 90659 693	
2.2	строкові кошти	1 094 138	869 580
3	Усього коштів клієнтів	2 947 470	2 455 954

Станом на 30 червня 2021 року нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 20 634 тис.грн., а на 31 грудня 2020 року - 15 682 тис.грн.

Станом на 30 червня 2021 та на 31 грудня 2020 років максимальна сума коштів на рахунках клієнтів становила 146 174 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 червня 2021		31 грудня 2020			
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	192 7386,54	40 724	1,66	
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	90 198	3,06	47 214	
	1,92				
3	Виробництво харчових продуктів, одягу, текстилю	36 372	1,24	41 277	1,68
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	217 2557,37			
	392 88816,00				
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	39 933	1,35	133 9495,45	
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	386 69513,12	192		
123	7,82				
7	Діяльність у сфері інформатизації	12 192	0,41	3 349	0,14
8	Фізичні особи	1 215 044	41,22	929 27337,84	
9	Консультування з питань керування	69 291	2,35	37 696	1,53
10	Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення	283 5929,62	217		
847	8,87				
11	Будівництво будівель та споруд, спеціалізовані будівельні роботи	216 8887,36	228 2739,30		
12	Інші види виробництва	48 558	1,65	111 9674,56	

13	Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	62 973 2,14	30	-
14	Інші	75 741 2,57	79 344 3,23	
15	Усього коштів клієнтів:	2 947 470	100	2 455 954 100

Станом на 30.06.2021 року кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 481 559 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед банком складає 973 389 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 червня 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 червня 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	783
3	Курсові різниці	1
4	Залишок на 30 червня 2021 року	5 188

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30 червня 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	1 320
3	Курсові різниці	2
4	Залишок на 30 червня 2020 року	2 623

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 червня 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 червня 2021 31 грудня 2020

#### ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 643	565
2	Заставна плата за ключі від індивідуальних банківських ячейок	372	344
3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	7 075	3 014
4	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	72 663	625
5	Кредитові суми до з'ясування	500	35
6	Інші фінансові зобов'язання	5 751	154
7	Усього інших фінансових зобов'язань	89 004	4 737

#### ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

8	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 319	2 960
9	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	287	79

10	Кредиторська заборгованість з придбання активів	512	19
11	Доходи майбутніх періодів	8 664	5 976
12	Забезпечення оплати відпусток	7 629	5 640
13	Кредиторська заборгованість за послуги	691	849
14	Кредиторська заборгованість за фінансові послуги, що отримані банком	15 341	12 355
15	Усього інших нефінансових зобов'язань	36 443	27 878
16	Усього інших зобов'язань	125 447	32 615

Станом на 30 червня 2021 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 7 075 тис.грн, а на 31 грудня 2020 року - 3 014 тис.грн.

## 15.

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

(тис.грн.)

Рядок Назва статті Примітки 30 червня 2021 31 грудня 2020

1	Залишок на початок періоду	3 381	6 131
2	Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 (8 048)	(3 280)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	7	(7 906) (5 413)
2.2.	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	(142)	2 133
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	530
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	-	(2 750)
5	Залишок на кінець періоду	(4 667)	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 За

відповідний квартал попереднього року  
підсумком з початку року

За відповідний квартал попереднього року нарастаючим

#### ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1	Кредити та заборгованість клієнтів	67 607	119 975	38 659	82 902
2	Боргові цінні папери	4 521	8 183	1 678	7 277
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	3	6	3	6
4	Депозити овернайт в інших банках	73	98	200	515
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	6 932	13 816	15 731	22 988
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	79 136	142 078	56 271	113 688

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

7	Боргові цінні папери	57 905	89 090	717	1 630
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	57 905	89 090	717	1 630
9	Усього процентних доходів	137 041	231 168	56 988	115 318

#### ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

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

10	Строкові кошти юридичних осіб	(10 854)	(18 513)	(3 506)	(7 091)
11	Інші строкові кошти (кредити НБУ)	(30 715)	(40 679)	(841)	(895)
12	Строкові кошти інших банків -	(1 470)	-	(248)	
13	Строкові кошти фізичних осіб	(21 427)	(42 550)	(22 261)	(43 247)
14	Поточні рахунки	(4 810)	(8 364)	(4 531)	(9 857)
15	Зобов'язання з оренди	(1 094)	(2 112)	(689)	(1 400)
16	Усього процентних витрат по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(68 900)	(113 688)	(31 828)	(62 738)
17	Усього процентних витрат	(68 900)	(113 688)	(31 828)	(62 738)
18	Чистий процентний дохід/(витрати)	68 141	117 480	25 160	52 580

## 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	143 302	307 531	21 866 66 629
2	Доходи за операціями на валютному ринку	2 641	5 696	1 575 2 745
3	Гарантії надані	6 718	11 999	2 770 4 538
4	Кредитне обслуговування клієнтів	3 048	4 896	1 663 2 773
5	Інші	525	1 006	422 778
6	Усього комісійних доходів	156 234	331 128	28 296 77 463

### КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

7	Розрахунково - касові операції	(118 766)	(256 451)	(13 759) (43 755)
8	Операції з цінними паперами (2)	(11)	-	(2)
9	Операції по розрахунках з МПС	(1 164)	(2 135)	(835) (1 888)
10	Усього комісійних витрат	(119 932)	(258 597)	(14 594) (45 645)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	36 302	72 531	13 702 31 818

## 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	22	43	10 19
---	--	----	----	-------



2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	33	41	7	42
3	Дохід від модифікації фінансових активів	17	1 422	144	144
4	Дохід від припинення визнання фінансових активів	111	270	9	351
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	1 202	2 324	1 086	1 783
6	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	6	6	2	221
7	Дохід від штрафів, пені	131	182	12	47
8	Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній	463	1 101	277	668
9	Доходи від перевірки та перерахування готівки	174	828	426	980
10	Інші	138	315	142	323
11	Усього операційних доходів	2 297	6 532	2 115	4 578

## 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	(35 179)	(66 026)	(19 198)	(43 518)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(6 888)	(13 015)	(3 794)	(8 536)
3	Інші виплати працівникам	(192)	(409)	(167)	(285)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(42 259)	(79 450)	(23 159)	(52 339)

Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію

(тис.грн.)

Рядок Назва статті Звітний період Попередній період

	За поточний квартал	За поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року
--	---------------------	---------------------	--------------------------------------	--	------------------------	--------------------------------------

1	Амортизація основних засобів	(2 262)	(3 967)	(1 248)	(2 415)	
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 133)	(1 950)	(705)	(1 403)	
3	Амортизація активів з права користування	(5 614)	(10 997)	(4 119)	(7 369)	
4	Усього витрат на амортизацію	(9 009)	(16 914)	(6 072)	(11 187)	

Таблиця 19.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
-------	--------------	----------------	-------------------

	За поточний квартал	За поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року
--	---------------------	---------------------	--------------------------------------	--	------------------------	--------------------------------------

1	Збиток від вибуття активів	(66)	(66)	-	-	
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 841)	(3 474)	(1 344)	(728)	
3	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(307)	(713)	(74)	(113)	
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(126)	(129)	(16)	(381)	
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(99)	(206)	(140)	(286)	
6	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(442)	(974)	(335)	(657)	
7	Професійні послуги	(1)	(72)	(33)	(78)	
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(165)	(487)	(29)	(140)	
9	Витрати із страхування	(2 517)	(4 668)	(2 432)	(4 913)	
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(2 078)	(3 902)	(1 470)	(2 970)	
11	Витрати від модифікації фінансових активів	(22)	(1 755)	(1 098)	(1 256)	
12	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-	(18)	(103)	
13	Телекомунікаційні витрати	(1 663)	(3 201)	(809)	(1 686)	

14	Витрати на аудит	(676)	(676)	(470)	(470)
15	Витрати на охорону	(357)	(731)	(304)	(569)
16	Господарські витрати	(1 675)		(3 625)	(1 229) (2 512)
17	Винагорода за залучення клієнтів		(1 568)	(3 068)	(947) (2 054)
18	Витрати на здійснення платежів з використанням програмно-апаратних комплексів	(3 659)	(10 257)	(77)	(1 036)
19	Витрати на комунальні послуги	(72)	(189)	(32)	(234)
20	Витрати на процесингове обслуговування та персоналізацію ПК	(777)	(1 403)	(558)	(1 017)
21	Витрати на інкасацію	(858)	(1 206)	(311)	(518)
22	Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності нефінансових активів	616	(1 144)	42	(59)
23	Інші адміністративні та операційні витрати	(1 348)	(2 066)	(321)	(922)
24	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(19 701)	(44 012)		(12 005)

## 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	(150)	(238)
6		(1 373)	
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
		2 537	(9 505)
3	Усього результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(150)	80
		2 543	(10 878)

## 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	(7 787) (12 134)	(1 383) (2 029)
2	Усього витрати податку на прибуток	(7 787) (12 134)	(1 383) (2 029)

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	34 381	54 132	5 187	8 128
2	Прибуток/(збиток) за період	34 381	54 132	5 187	8 128
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	0.21	0.34	0.03	0.05

## 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 шестимісячний період, що завершився 30 червня 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	425 52339 275	12 311 91 719	568 828
1	Процентні доходи	115 95516 557 8 287	90 369 231 168	
2	Комісійні доходи	306 02121 083 4 024	- 331 128	
3	Інші операційні доходи	3 547 1 635	- 1 350 6 532	
4	Усього доходів сегментів	425 52339 275	12 311 91 719	568 828
5	Процентні витрати	(28 203) (43 336)	(42 149) -	(113 688)
6	Комісійні витрати	(247 100) (3 341)	(8 145) (11) (258 597)	
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(4 108) (245)	(4 036) -	(8 389)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами	(238) 318 80	- -	-
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	- -	- -	1 109
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	14 110 2 848	- 16 958
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	2 155 451	(1 624) 982
12	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(783) -	-	-

13	Накопичений прибуток/ (збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	142	142
14	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(79 450)	(79 450)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(5 917)	(5 917)
16	Амортизація активів з права користування	-	-	-	(10 997)	(10 997)
17	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(44 012)	(44 012)
18	Результат сегмента					
	Прибуток (збиток)	145 3298 618	(38 958)	(48 723)	66 266	

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 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	163 02721 491	10 127 2 714	197 359			
1	Процентні доходи	96 967 8 919	7 797 1 635	115 318			
2	Комісійні доходи	63 230 11 903	2 330 -	77 463			
3	Інші операційні доходи	2 830 669	-	1 079 4 578			
4	Усього доходів сегментів	163 02721 491	10 127 2 714	197 359			
5	Процентні витрати	(17 586)	(44 010)	(1 142) -	(62 738)		
6	Комісійні витрати	(38 468)	(2 861) (4 314)	(2)	(45 645)		
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(4 086) 582	(114)	-	(3 618)		
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами	(1 374) (9 504)	(10 878)	-	-		
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	2 199		
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	11 650 1 175	-	12 825		

11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	3 014	2 252	7 025	12 291
12	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(1 332)	12			
	-	-	(1 320)			
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	-	-	-	(52 339)	(52 339)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(3 818)	(3 818)
16	Амортизація активів з права користування	-	-	-	(7 369)	
					(7 369)	
17	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(24 702)	(24 702)
18	Результат сегмента					
	Прибуток (збиток)	101 555	(10 122)	6 610	(87 886)	10 157

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 червня 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	1 717 909	171 300	479 400	2 962 340	5 330 949
2	Усього активів сегментів	1 717 909	171 300	479 400	2 962 340	5 330 949
3	Нерозподілені активи	-	-	-	451 359	451 359
4	Усього активів	1 717 909	171 300	479 400	3 413 699	5 782 308

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5	Зобов'язання сегментів	1 837 810	1 217 215	2 304 635	59 132	5 418 792
6	Усього зобов'язань сегментів	1 837 810	1 217 215	2 304 635	59 132	5 418 792
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань	1 837 810	1 217 215	2 304 635	59 132	5 418 792

#### ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

9	Капітальні інвестиції	14 169
10	Амортизація	(16 914)

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
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
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
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
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
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>				
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 червня 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 червня 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 червня 2021 року контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів склали 512 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 червня 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 червня 2021	31 грудня 2020
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	594 127	476 121
1.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	594 127	476 121
2	Імпортні акредитиви	928	1 331
3	Гарантії видані	1 235 151	913 732
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(5 188)	(4 404)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 825 018	1 386 780

Таблиця 24.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 30 червня 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	594 127-	-	-	594 127
1.1.1	Мінімальний кредитний ризик	594 127-	-	-	594 127

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	928	-	-	928
1.2.1	Мінімальний кредитний ризик	928	-	-	928
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	1 235 151	-	-	1 235 151
1.3.1	Мінімальний кредитний ризик	637 989	-	-	637 989
1.3.2	Низький кредитний ризик	139 960	-	-	139 960
1.3.3	Середній кредитний ризик	3 724	-	-	3 724
1.3.4	Високий кредитний ризик	453 478	-	-	453 478
1.3.5	Дефолтні активи	-	-	-	-
4	Усього зобов'язань з кредитування	1 830 206	-	-	1 830 206
5	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(5 188)	-	-	(5 188)
6 018	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	1 825 018	-	-	1 825 018

Таблиця 24.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 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		4 290 291	-	-	-	4 290 291
2.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти			3 630 665	-	-	3 630 665

2.2	Імпортні акредитиви	182	-	-	182
2.3	Гарантії видані	659 444	-	-	659 444
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	3 936 790	-	-	3 936 790
3.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	3 597 136	-	-	3 597 136
3.2	Імпортні акредитиви	582	-	-	582
3.3	Гарантії видані	339 072	-	-	339 072
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	784	-	-	784
4.1	Переведення до стадії 1	784	-	-	784
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	5 188	-	-	5 188

Таблиця 24.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 30 червня 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		4 290 291	-	- 4 290 291
2.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти		3 630 665	-	- 3 630 665
2.2	Імпортні акредитиви	182	-	-	182
2.3	Гарантії видані	659 444	-	-	659 444
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	3 936 790	-	-	3 936 790
3.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	3 597 136	-	-	3 597 136
3.2	Імпортні акредитиви	582	-	-	582
3.3	Гарантії видані	339 072	-	-	339 072
4	Переведення до стадії 1	439 022	-	-	439 022
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-

6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 830 206	-	-	1 830 206

Таблиця 24.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок Назва статті 30 червня 2021 31 грудня 2020

1	Гривня	1 762 114	1 349 293
2	Долар США	50 655	30 995
3	Євро	12 249	6 492
4	Усього	1 825 018	1 386 780

Станом на 30 червня 2021 року заставна вартість ОВДП, наданих Національному банку України як забезпечення зобов'язань Банку за отриманим кредитом рефінансування, складає 2 354 459 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 червня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку) Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 12,5% )	-	5 737	
	-	41		
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%-16%)	-	5 320 68	637

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку) Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
-------	--------------	---	----------------------	----------------------------------

1	Процентні доходи	-	374	-	6
2	Процентні витрати	-	(79)	-	(38)
3	Комісійні доходи	6	25	9	3
4	Інші операційні доходи	-	-	10	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(24 411)	-	(358)

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2021 року  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку) Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
1	Гарантії отримані	-	4 100 10 100
2	Інші зобов'язання	-	4 250 20

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом шестимісячного періоду, що завершився 30 червня 2021 року  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку) Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	1 617 -
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	1 425 10

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2020 року  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку) Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 12,5% ) - 50	-	6 065	
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 шестимісячний період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті Компанії під спільним контролем	Найбільші учасники (акціонери банку) Інші пов'язані особи				Провідний управлінський персонал	
1	Процентні доходи	-	619	27	8		
2	Процентні витрати	-	(94)	(28)	(16)		
3	Комісійні доходи	6	11	3	-		
4	Інші операційні доходи	-	-	19	-		
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(16 283)	-	(308)		

Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті Інші пов'язані особи	Найбільші учасники (акціонери банку) Інші пов'язані особи				Провідний управлінський персонал	
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 шестимісячного періоду, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті Інші пов'язані особи	Найбільші учасники (акціонери банку) Інші пов'язані особи				Провідний управлінський персонал	
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	267	-			
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	1 379	15			

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2021 рік	2020 рік				
	Витрати за квартал зобов'язання на 30.06.2021р.	Витрати за квартал нараховане зобов'язан-ня на 30.06.2020р	Витрати наростаючим підсумком з початку року	Витрати наростаючим підсумком з початку року	нараховане		
1	Поточні виплати працівникам	(11 619)	(21 177)	3 269	(6 523)	(13 984)	2 251
2	Виплати під час звільнення	(146)	(177)	39	-	(10)	2
3	Всього	(11 765)	(21 354)	3 308	(6 523)	(13 994)	2 253

Протягом шестимісячних періодів, що завершилися 30 червня 2021 року та 30 червня 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 червня 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".