

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2020

**Проміжний (скорочений) звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 31 березня 2020 року**

(тис.грн.)

Назва статті	Примітки	31 березня 2020	31 грудня 2019
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	288 243	149 587
Кредити та заборгованість банків	5	40 906	32 365
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 083 447	930 250
Інвестиції в цінні папери	7	170 603	255 892
Похідні фінансові активи	8	377	12 419
Відстрочений податковий актив		61	61
Основні засоби та нематеріальні активи		47 666	47 532
Активи з права користування		18 426	13 870
Інші активи	9	19 086	16 836
<b>Усього активів</b>		<b>1 668 815</b>	<b>1 458 812</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	10	39 500	-
Кошти клієнтів	11	1 335 003	1 173 781
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		646	2 156
Резерви за зобов'язаннями	12	2 261	1 301
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		18 008	14 590
Інші зобов'язання	13	20 832	16 032
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 416 250</b>	<b>1 207 860</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		215 748	215 748
Інший додатковий капітал (операції з акціонерами)		(117)	(117)
Резервні та інші фонди банку		5 043	5 043
Резерви переоцінки	14	4 803	6 131
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		27 088	24 147
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>252 565</b>	<b>250 952</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>1 668 815</b>	<b>1 458 812</b>

Затверджено до випуску та підписано

11.06.2020

Голова Правління

Путінцева Т.В

Головний бухгалтер

Денисенко С.М.



Виконавець: Денисенко С.М.

561-25-17

Примітки з 6 по 35 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 31 березня 2020

**Проміжний (скорочений) звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	15	58 330	58 330	41 488	41 488
Процентні витрати	15	(30 910)	(30 910)	(20 779)	(20 779)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>27 420</b>	<b>27 420</b>	<b>20 709</b>	<b>20 709</b>
Комісійні доходи	16	49 167	49 167	13 300	13 300
Комісійні витрати	16	(31 051)	(31 051)	(2 065)	(2 065)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	19	(13 421)	(13 421)	1 772	1 772
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 199	2 199	(244)	(244)
Результат від операцій з іноземною валютою		5 184	5 184	2 153	2 153
Результат від переоцінки іноземної валюти		15 478	15 478	(1 692)	(1 692)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	5,6,9	(3 812)	(3 812)	(47)	(47)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	12	(958)	(958)	(215)	(215)
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)	190	190
Інші операційні доходи	17	2 463	2 463	1 110	1 110
Витрати на виплати працівникам	18	(29 180)	(29 180)	(19 184)	(19 184)
Витрати зносу та амортизація	18	(1 865)	(1 865)	(1 705)	(1 705)
Амортизація активів з права користування		(3 250)	(3 250)	(2 315)	(2 315)
Адміністративні та інші операційні витрати	18	(12 697)	(12 697)	(9 801)	(9 801)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>3 587</b>	<b>3 587</b>	<b>1 966</b>	<b>1 966</b>
Витрати на податок на прибуток	20	(646)	(646)	(354)	(354)
<b>Прибуток/(збиток) за період</b>		<b>2 941</b>	<b>2 941</b>	<b>1 612</b>	<b>1 612</b>
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку		2 941	2 941	1 612	1 612
Прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.	21	0.02	0.02	0.01	0.01
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<b>Статті, що можуть бути рекласифіковані в прибуток чи збиток:</b>					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	14	(1 328)	(1 328)	(1 433)	(1 433)
чиста зміна справедливої вартості		(3 418)	(3 418)	(1 243)	(1 243)

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2020*

Назва статті	При міт ки	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		2 090	2 090	(190)	(190)
<b>Всього інший сукупний дохід після оподаткування за період</b>		<b>(1 328)</b>	<b>(1 328)</b>	<b>(1 433)</b>	<b>(1 433)</b>
<b>Усього сукупного доходу за період</b>		<b>1 613</b>	<b>1 613</b>	<b>179</b>	<b>179</b>
<b>Усього сукупного доходу, що належить власникам банку</b>		<b>1 613</b>	<b>1 613</b>	<b>179</b>	<b>179</b>

Затверджено до випуску та підписано

11.06.2020

Голова Правління

Путінцева Т.В.

Головний бухгалтер

Денисенко С.М.



Виконавець: Денисенко С.М.

561-25-17

*Примітки з 6 по 35 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 31 березня 2020*

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2020

**Проміжний (скорочений) звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
на 31 березня 2020 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	31 березня 2020	31 березня 2019
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 587	1 966
Коригування:			
Знос та амортизація	18	5 115	4 020
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	5,6,9	3 813	47
Амортизація дисконту/(премії)		2 418	(1 594)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	19	(13 421)	1 772
Результат операцій з іноземною валютою		5 184	2 153
(Нараховані доходи)		(5 302)	(999)
Нараховані витрати		1 412	838
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(2 234)	244
Інший рух коштів, що не є грошовим		3 535	(3 471)
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>4 107</b>	<b>4 976</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	5	(12 016)	(14 665)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	(188 012)	(147 510)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	7	(17 438)	-
Чисте (збільшення)/зменшення активів з права користування		(7 806)	(21 704)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9	(2 702)	(3 641)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	10	39 630	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	209 757	9 064
Чисте збільшення/(зменшення) зобов'язань з оренди		3 447	19 058
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	13	5 157	1 171
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>34 124</b>	<b>(153 251)</b>
Податок на прибуток, що сплачений		(2 156)	(247)
<b>ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		<b>31 968</b>	<b>(153 498)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання основних засобів		(1 621)	(1 740)
Надходження від реалізації основних засобів		40	-
Придбання нематеріальних активів		(490)	(110)
Придбання цінних паперів	7	(166 230)	(73 000)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	7	263 432	308 029
<b>ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		<b>95 131</b>	<b>233 179</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Погашення субординованого боргу		-	-
<b>ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>11 557</b>	<b>5 926</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		138 656	85 607
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>4</b>	<b>149 587</b>	<b>49 358</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>4</b>	<b>288 243</b>	<b>134 965</b>

Затверджено до випуску та підписано

11.06.2020

Виконавець: Денисенко С.М.

561-25-17

Голова Правління

Головний бухгалтер



Путінцева Т.В.

Денисенко С.М.

Примітки з 6 по 35 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 31 березня 2020

**Проміжний (скорочений) звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
на 31 березня 2020 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Статутний капітал	Незаресстрований статутний капітал	Інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2018	200 000	-	-	4 469	7 148	17 014	228 631
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(1 433)	1 612	179
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	-	-	1 612	1 612
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	(1 433)	-	(1 433)
Залишок на 31 березня 2019	200 000	-	-	4 469	5 715	18 626	228 810
Залишок на 31 грудня 2019	215 748	-	(117)	5 043	6 131	24 147	250 952
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(1 328)	2 941	1 613
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	-	-	2 941	2 941
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	(1 328)	-	(1 328)
Залишок на 31 березня 2020	215 748	-	(117)	5 043	4 803	27 088	252 565

Затверджено до випуску та підписано

11.06.2020

Голова Правління

Головний бухгалтер



Путінцева Т.В

Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.

561-25-17

Примітки з 6 по 35 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 31 березня 2020

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

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

Станом на 31 березня 2020 року єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку, є громадянин Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії Стефан Пол Пінтер.

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

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

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

Станом на 31.03.2020 року Банк має 35 відділень, станом на 31.12.2019 року Банк мав також 35 відділень.

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

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

Станом на 31.03.2020р. Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво від 06.11.2012 № 106).

Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням АТ «КІБ» 11 червня 2020 року.

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

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

У березні стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Додатковим фактором стало фактичне призупинення дії угоди ОПЕК+ через відмову Росії скорочувати видобуток нафти. Як наслідок країни ОПЕК, насамперед Саудівська Аравія, збільшили пропозицію нафти на ринку та знизили ціни для своїх клієнтів, що призвело до стрімкого падіння світових цін на нафту. Ціни на сталь продовжили знижуватися на тлі скорочення попиту і ділової активності. Водночас ціни на залізну руду підтримувались на відносно високому рівні на тлі обмежень поставок із низки країн через погодні умови та заходи карантину. Ціни на зернові, зокрема пшеницю та кукурудзу, знижувались під впливом збільшення обсягів експорту з Європи, України, Аргентини та поліпшення оцінок урожаю. Активізація попиту в Європі, Китаї і низці інших країн, а також логістичні проблеми у зв'язку з карантинном призвели до певного зростання цін на зернові наприкінці місяця. Попри це, індекс зміни світових цін на товари, що превалюють в українському експорті, й надалі знижувався.

У лютому 2020 року споживча інфляція сповільнилася до 2.4% р/р (з 3.2% р/р у січні). У місячному вимірі індекс споживчих цін знизився на 0.3%. Базова інфляція сповільнилася до 3.0% р/р. Сповільнення інфляції зумовлене подальшим відображенням торішнього зміцнення гривні у вартості товарів, нижчими цінами на енергоносії, розширенням пропозиції сирих продуктів харчування.

У лютому темпи падіння цін у промисловості поглибилися (до 6.8% р/р) насамперед унаслідок зниження цін на енергію – як через падіння світових цін на енергоресурси, так і завдяки зменшенню внутрішнього попиту на тлі теплої погоди.

У лютому 2020 року падіння індексу виробництва базових галузей суттєво сповільнилося (до 0.8% р/р) за рахунок поліпшення показників промисловості і транспорту (падіння сповільнилося відповідно до 1.5% р/р та 12.5% р/р). Так, уповільнилося падіння в металургії на тлі звуження пропозиції на світовому ринку з боку Китаю. Прискорилося зростання обсягів виробництва харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів. Зросли обсяги виробництва хімічної продукції, у тому числі завдяки подальшому здешевленню сировини. Поліпшилися показники виробництва в енергетичному секторі як завдяки певному розширенню попиту з боку переробної промисловості, так і завдяки наближенню погодних умов до торішніх. Водночас у машинобудуванні спад поглибився. Падіння у вантажному транспорті сповільнилося завдяки нарощуванню обсягів транзиту газу порівняно із січнем.

На березневому засіданні Правління НБУ знизило ключову ставку на 100 б. п. – до 10.0%. Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку. Ці самі причини зумовили зростання дохідності гривневих ОВДП. За таких умов Мінфін у березні розміщував переважно валютні ОВДП. НБУ інтенсифікував проведення інтервенцій для згладжування надмірних курсових коливань. Порівняно з лютим середній обмінний курс гривні до долара у березні девальтував на 7.4%, а на кінець місяця – на 14.3%. Девальваційний тиск на гривню став наслідком передусім підвищеного попиту на валюту з боку населення та бізнесу. Вплив операції нерезидентів з ОВДП був незначним.

Стрімкий розвиток подій, спричинених поширенням коронавірусу, призвів до формування розривів ліквідності в окремих банків. Ліквідність банківської системи знизилася головним чином унаслідок валютних інтервенцій НБУ. Окремі банки зіткнулися з тимчасовими розривами ліквідності, що підвищило попит на міжбанківські кредитні ресурси та кредити рефінансування.

З метою збереження фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії карантину для населення та бізнесу (кредитні канікули) тощо.

У першій декаді березня відбувся злам тренду зростання строкових гривневих та валютних депозитів. Від пікових значень строкові гривневі кошти населення зменшилися на 2.5%, а валютні (у доларовому еквіваленті) – на 4.0%. Відплив строкових депозитів призупинив тенденцію зниження ставок за гривневими депозитами. Від початку року вартість 3-місячних гривневих вкладів знижувалася помірніше, ніж 12-місячних.

Оскільки від початку карантинних обмежень пройшло мало часу, частка дефолтних кредитів (прострочених понад 90 днів) на кінець I кварталу 2020 року зросла незначно – на 1 в.п. Однак частка прострочених понад 7 днів гривневих роздрібних кредитів зросла на 4.3 в.п. з початку березня. Зростання суттєво прискорилося у квітні. Поступово погіршується і якість обслуговування кредитів МСБ. Частка прострочених понад 7 днів гривневих кредитів зросла на 5.1 в.п. з початку березня, валютних – на 4.1 в.п.

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

Станом на 31 березня 2020 року обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів зріс майже вдвічі порівняно з даними на 31 грудня 2019 року. Обсяг вкладень у депозитні сертифікати станом на 31

березня 2020 року скоротився на 48% порівняно з даними на 31 грудня 2019 року, залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках зросли на 26%.

За I квартал 2020 року обсяг процентних доходів від операцій з депозитними сертифікатами НБУ скоротився на 21,6% порівняно з аналогічним періодом 2019 року, обсяг процентних доходів від облігацій внутрішньої державної позики – скоротився на 50,7%, обсяг процентних доходів від надання банкам кредитів овернайт скоротився на 88,1% порівняно з аналогічним періодом 2019 року.

Станом на 31 березня 2020 року обсяг кредитів, наданих Банком юридичним та фізичним особам, збільшився на 18,2% порівняно з даними на 31 грудня 2019 року, а обсяг кредитів, наданих фізичним особам, майже не змінився. Загалом кредитний портфель фізичних осіб складав 7,8% від загального кредитного портфеля. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, за I квартал 2020 року збільшився в 1,7 разів порівняно з аналогічним періодом 2019 року. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком фізичним особам, за I квартал 2020 року збільшився в 2,3 рази порівняно з аналогічним періодом 2019 року.

Обсяг комісійних доходів Банку в I кварталі 2020 року збільшився в 3,7 разів порівняно з аналогічним періодом 2019 року, головним чином від документарних операцій та від здійснення розрахунково-касового обслуговування.

Станом на 31 березня 2020 року обсяг строкових депозитів юридичних осіб зменшився на 18,3% порівняно з даними на 31 грудня 2019 року, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу збільшився на 26,2%.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 31 березня 2020 року збільшився на 18% порівняно з даними на 31 грудня 2019 року, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб – зменшився на 25,1%. При цьому обсяг строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 березня 2020 року збільшився на 14% порівняно з даними на 31 грудня 2019 року. Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за I квартал 2020 року збільшився на 35% порівняно з аналогічним періодом 2019 року.

В I кварталі 2020 року Банк залучив кредит рефінансування від НБУ в сумі 39 500 тис.грн.

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

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність Банку за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року, підготовлена у відповідності з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна (скорочена) фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2019 року.

### **Зміни в обліковій політиці**

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

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

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

- Вклад. Будь-який економічний ресурс, який створює віддачу або може сприяти створенню віддачі в результаті застосування до нього одного або більше процесів. Серед прикладів



можна назвати необоротні активи (включаючи нематеріальні активи або права використовувати необоротні активи), інтелектуальну власність, можливість отримання доступу до необхідних матеріалів та прав, а також працівників;

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

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

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

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

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

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

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

Організація оцінює суттєвість в контексті фінансової звітності в цілому.

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

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

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

Також, введено нове поняття обачності при підготовці фінансової звітності. При цьому під обачністю розуміється прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Тобто, обачність вимагає скоріше нейтральності в представлених даних, а не асиметрії в даних звітності (іншими словами, завищення або заниження активів, зобов'язань, доходів або витрат).

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

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

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

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

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

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

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

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

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Гривня / 1 долар США	28,0615	23,6862
Гривня / 1 євро	30,9617	26,422

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

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
1	Готівкові кошти	178 854	94 442
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	109 389	55 145
3	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>288 243</b>	<b>149 587</b>

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

Протягом тримісячного періоду, що закінчився 31 березня 2020 року, та протягом 2019 року Банк не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

**Примітка 5. Кредити та заборгованість банків**

**Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків**

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	41 296	32 668
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(390)	(303)
3	<b>Усього коштів у банках</b>	<b>40 906</b>	<b>32 365</b>

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

Станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року максимальний ризик на одного контрагента становив 40 660 тис.грн. та 32 360 тис.грн. відповідно.

**Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2020 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик					
2	Мінімальний кредитний ризик	41 296	-	-	-	41 296
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	<b>Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик</b>	<b>41 296</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 296</b>
8	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	(390)	-	-	-	(390)
9	<b>Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик</b>	<b>40 906</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 906</b>

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик					
2	Мінімальний кредитний ризик	32 668	-	-	-	32 668
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	<b>Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик</b>	<b>32 668</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 668</b>
8	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	(303)	-	-	-	(303)

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2020*

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
9	Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	32 365	-	-	-	32 365

**Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2020 року**

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	<b>Резерв під знецінення станом 31 грудня 2019 року</b>	<b>(303)</b>	-	-	-	<b>(303)</b>
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(69)	-	-	-	(69)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	-	-	-
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці	(18)	-	-	-	(18)
6	<b>Резерв під знецінення станом 31 березня 2020 року</b>	<b>(390)</b>	-	-	-	<b>(390)</b>

**Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2019 року**

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	<b>Резерв під знецінення станом 31 грудня 2018 року</b>	<b>(1 369)</b>	-	-	-	<b>(1 369)</b>
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	25	-	-	-	25
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	19	-	-	-	19
6	<b>Резерв під знецінення станом 31 березня 2019 року</b>	<b>(1 325)</b>	-	-	-	<b>(1 325)</b>

**Таблиця 5.6. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2020**

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	<b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року</b>	<b>32 668</b>	-	-	-	<b>32 668</b>

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2020*

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	5 222	-	-	-	5 222
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	-	-	-
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	3 406	-	-	-	3 406
<b>8</b>	<b>Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року</b>	<b>41 296</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 296</b>

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

				(тис.грн.)	
Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 грудня 2019		
1	Кредити, що надані юридичним особам	954 443	809 848		
2	Кредити, що надані юридичним особам за операціями репо	11 912	-		
3	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	50 294	50 214		
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 743	3 676		
5	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	81 612	81 391		
6	Інші кредити, що надані фізичним особам	1 140	1 316		
7	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(19 697)	(16 195)		
<b>8</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 083 447</b>	<b>930 250</b>		

Станом на 31 березня 2020 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 18 426 тис.грн., а на 31 грудня 2019 року – 13 761 тис.грн.

Станом на 31 березня 2020 та 31 грудня 2019 років максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, становив 50 990 тис. грн. та 50 947 тис. грн. відповідно.

**Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2020 року**

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

**Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2019 року**

Ря- док	Назва статті						(тис.грн.)
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього	
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року</b>	<b>(8 271)</b>	<b>(198)</b>	<b>(7 520)</b>	-	<b>(15 989)</b>	
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(532)	-	-	-	(532)	
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	27	78	-	105	
3.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-	
3.2	Переведення до стадії 2	-	27	-	-	27	
3.3	Переведення до стадії 3	-	-	78	-	78	
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-	
5	Курсові різниці	-	-	-	-	-	
<b>6</b>	<b>Резерв під знецінення станом на 31 березня 2019 року</b>	<b>(8 803)</b>	<b>(171)</b>	<b>(7 442)</b>	-	<b>(16 416)</b>	

**Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2020 року**

Ря- док	Назва статті						(тис.грн.)
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього	
<b>1</b>	<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>935 869</b>	<b>394</b>	<b>10 182</b>	-	<b>946 445</b>	
1.1	Індивідуальна основа	-	-	8 316	-	8 316	
1.2	Групова основа	935 869	394	1 866	-	938 129	
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	132 594	-	-	56	132 650	
3	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-	
4	Переведення до стадії 2	-	24 294	-	-	24 294	
5	Переведення до стадії 3	-	-	(245)	-	(245)	
<b>6</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>1 068 463</b>	<b>24 688</b>	<b>9 937</b>	<b>56</b>	<b>1 103 144</b>	
6.1	Індивідуальна основа	-	-	8 390	56	8 446	
6.2	Групова основа	1 068 463	24 688	1 547	-	1 094 698	

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2020

Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
7.1	Індивідуальна основа	-	-	8 316	-	8 316
7.2	Групова основа	935 869	394	1 866	-	938 129

**Таблиця 6.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 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	176 137	152	-	56	176 345
3	Низький кредитний ризик	466 905	141	-	-	467 046
4	Середній кредитний ризик	95 018	11 806	-	-	106 824
5	Високий кредитний ризик	198 205	12 502	-	-	210 707
6	Дефолтні активи	132 198	87	9 937	-	142 222
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 068 463	24 688	9 937	56	1 103 144
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(9 311)	(2 742)	(7 588)	(56)	(19 697)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 059 152	21 946	2 349	-	1 083 447

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

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

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

Рядок	Назва статті	(тис.грн.)	
		31 березня 2020	31 грудня 2019
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	65 562	55 575
1.1	ОВДП	65 562	55 575
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	105 023	200 299
2.1	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	105 023	200 299
3	Інструменти капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18	18
3.1	Акції підприємств за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	18	18
4	<b>Усього інвестицій в цінні папери</b>	<b>170 603</b>	<b>255 892</b>

Станом на 31 березня 2020 року та на 31 грудня 2019 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 1 075 тис.грн. та 299 тис.грн. відповідно.

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, відсутні. Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери за тримісячний період, що закінчився, відповідно, 31 березня 2020 року та 31 березня 2019 року, не формувався.

Протягом тримісячного періоду, що закінчився 31 березня 2020 року, та в 2019 році перекласифікація цінних паперів не здійснювалась.

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

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

**Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2020 року**

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)				
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	105 023	-	-	-	105 023
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>105 023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>105 023</b>
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>105 023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>105 023</b>



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

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

**Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2020 року**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	(тис. грн.)	
						Усього	
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід						
2	Мінімальний кредитний ризик	65 562	-	-	-	-	65 562
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-	-
7	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>65 562</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65 562</b>
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
9	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>65 562</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65 562</b>

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

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

**Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31 березня 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	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(95 567)	-	-	-	(95 567)
3	Курсові різниці	10 278	-	-	-	10 278
4	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>170 585</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>170 585</b>
4.1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	65 562	-	-	-	65 562
4.2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (депозитні сертифікати НБУ)	105 023	-	-	-	105 023

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

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

**Примітка 8. Похідні фінансові активи**

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
1	Похідні фінансові активи	-	-
1.1	Форексні свопи	377	12 419
1.2	Форвардні контракти на продаж цінних паперів	-	-
2	<b>Усього похідних фінансових активів</b>	<b>377</b>	<b>12 419</b>

**Примітка 9. Інші активи**

**Таблиця 9.1. Інші активи**

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
<b>ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>			
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 830	689
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	930	261
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	11 132	10 957
4	Нараховані доходи	253	392
5	Інші фінансові активи	481	94
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(199)	(176)
7	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>14 427</b>	<b>12 217</b>
<b>ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>			
8	Дебіторська заборгованість з придбання активів	413	298
9	Передоплата за послуги	489	519
10	Дорогоцінні метали	7	-
11	Витрати майбутніх періодів	4 114	4 045
12	Інші нефінансові активи	38	58
13	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(402)	(301)
14	<b>Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>4 659</b>	<b>4 619</b>

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
<b>ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>			
<b>15</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>19 086</b>	<b>16 836</b>

Станом на 31 березня 2020 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 253 тис.грн., а на 31 грудня 2019 року – 392 тис.грн.

Станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року максимальний кредитний ризик за іншими активами становив 11 122 тис. грн. та 10 947 тис. грн. відповідно.

Станом на 31 березня 2020 року в балансі Банку обліковуються грошові кошти з обмеженим правом використання в сумі 11 132 грн., які являють собою грошове покриття для забезпечення розрахунків з використанням платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa та Mastercard (11 122 тис.грн.) та для забезпечення розрахунків через НПС «Простір» (10 тис.грн.). Станом на 31 грудня 2019 року сума зазначених коштів становила, відповідно, 10 947 тис.грн. та 10 тис.грн.

**Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2020 року**

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

**Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2019 року**

(тис.грн.)						
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 31 грудня 2018 року</b>	<b>(158)</b>	<b>(258)</b>	<b>(19)</b>	<b>(669)</b>	<b>(1 104)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву	118	(137)	(8)	371	344
<b>3</b>	<b>Залишок станом на 31 березня 2019 року</b>	<b>(40)</b>	<b>(395)</b>	<b>(27)</b>	<b>(298)</b>	<b>(760)</b>

**Таблиця 9.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31 березня 2020 року**

(тис.грн.)					
Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>689</b>	<b>10 957</b>	<b>747</b>	<b>12 393</b>
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	1 141	-	917	2 058
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
5	Курсові різниці	-	175	-	175
<b>6</b>	<b>Залишок станом на 31 березня 2020 року</b>	<b>1 830</b>	<b>11 132</b>	<b>1 664</b>	<b>14 626</b>

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

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

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 31 березня 2020 року

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього (тис. грн.)
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 830	-	-	-	-	1 830
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	930	-	-	-	-	930
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	11 132	-	-	-	-	11 132
4	Нараховані доходи	222	-	-	-	31	253
5	Інші фінансові активи	476	5	-	-	-	481
6	<b>Усього інших фінансових активів</b>	<b>14 590</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31</b>	<b>14 626</b>

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

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

**Примітка 10. Кошти банків**

Таблиця 10.1. Кошти банків

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
1	Кошти, отримані від Національного банку України	39 500	-
2	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>39 500</b>	<b>-</b>

Протягом тримісячного періоду, що закінчився 31 березня 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 42 798 тис.грн.

**Примітка 11. Кошти клієнтів**

**Таблиця 11.1. Кошти клієнтів**

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
1	Державні та громадські організації:	74	-
1.1	поточні рахунки	74	-
2	Інші юридичні особи	603 385	538 685
2.1	поточні рахунки	463 147	366 949
2.2	строкові кошти	140 238	171 736
3	Фізичні особи:	731 544	635 096
3.1	поточні рахунки	31 499	42 072
3.2	строкові кошти	700 045	593 024
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 335 003</b>	<b>1 173 781</b>

Станом на 31 березня 2020 року нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 13 081 тис.грн., а на 31 грудня 2019 року – 11 368 тис.грн.

Станом на 31 березня 2020 та на 31 грудня 2019 років максимальна сума коштів на рахунках клієнтів становила 69 178 тис.грн. та 105 344 тис. грн. відповідно.

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

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2020		31 грудня 2019	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	13 430	1,00	2 550	0,22
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	7 168	0,54	6 052	0,52
3	Виробництво харчових продуктів, одягу, текстилю	39 674	2,97	35 019	2,98
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	220 807	16,54	165 057	14,06
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	15 099	1,13	9 988	0,85
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	71 207	5,33	112 719	9,60
7	Діяльність у сфері інформатизації	1 088	0,08	8 114	0,69
8	Фізичні особи	731 544	54,80	635 096	54,11
9	Консультавання з питань керування	1 949	0,15	19 197	1,64
10	Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення	46 425	3,48	50 731	4,32
11	Інші види виробництва	142 828	10,70	100 056	8,52
12	Інші	43 784	3,28	29 202	2,49
13	<b>Усього коштів клієнтів:</b>	<b>1 335 003</b>	<b>100</b>	<b>1 173 781</b>	<b>100</b>

Станом на 31.03.2020 року кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 163 588 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед банком складає 269 219 тис.грн.

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

**Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями**

**Таблиця 12.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 31 березня 2020 року**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	<b>Залишок на 31 грудня 2019 року</b>	<b>1 301</b>
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	958

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
3	Курсові різниці	2
4	<b>Залишок на 31 березня 2020 року</b>	<b>2 261</b>

**Таблиця 12.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 31 березня 2019 року**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	<b>Залишок на 31 грудня 2018 року</b>	<b>851</b>
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	215
3	Курсові різниці	2
4	<b>Залишок на 31 березня 2019 року</b>	<b>1 068</b>

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного із виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

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

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

**Примітка 13. Інші зобов'язання**

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
<b>ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 644	41
2	Заставна плата за ключі від індивідуальних банківських ячейок	245	215
3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	711	983
4	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	979	46
5	Кредитові суми до з'ясування	952	226
6	Інші фінансові зобов'язання	27	17
7	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>4 558</b>	<b>1 528</b>
<b>ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
8	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 727	2 269
9	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	29	44
10	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	4
11	Доходи майбутніх періодів	4 674	4 806
12	Забезпечення оплати відпусток	5 137	3 913
13	Кредиторська заборгованість за послуги	437	697
14	Кредиторська заборгованість за фінансові послуги, що отримані банком	3 270	2 771
15	<b>Усього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>16 274</b>	<b>14 504</b>
16	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>20 832</b>	<b>16 032</b>

Станом на 31 березня 2020 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 711 тис.грн, а на 31 грудня 2019 року – 983 тис.грн.

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

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31 березня 2020	31 грудня 2019
1	<b>Залишок на початок періоду</b>		<b>6 131</b>	<b>7 148</b>
2	Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	(1 328)	(1 240)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	7	(3 418)	(1 848)
2.2.	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки		2 090	608

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2020

Рядок	Назва статті	Примітки	31 березня 2020	31 грудня 2019
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	223
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід)		(1 328)	(1 017)
<b>5</b>	<b>Залишок на кінець періоду</b>		<b>4 803</b>	<b>6 131</b>

**Примітка 15. Процентні доходи та витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	44 243	44 243	25 124	25 124
2	Боргові цінні папери	5 599	5 599	7 137	7 137
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	3	3	20	20
4	Депозити овернайт в інших банках	315	315	2 650	2 650
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	7 257	7 257	4 705	4 705
<b>6</b>	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>57 417</b>	<b>57 417</b>	<b>39 636</b>	<b>39 636</b>
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
7	Боргові цінні папери	913	913	1 852	1 852
<b>8</b>	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>913</b>	<b>913</b>	<b>1 852</b>	<b>1 852</b>
<b>9</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>58 330</b>	<b>58 330</b>	<b>41 488</b>	<b>41 488</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>					
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
10	Строкові кошти юридичних осіб	(3 585)	(3 585)	(5 377)	(5 377)
11	Інші строкові кошти (кредити НБУ)	(54)	(54)	-	-
12	Строкові кошти інших банків	(248)	(248)	-	-
13	Строкові кошти фізичних осіб	(20 986)	(20 986)	(12 804)	(12 804)
14	Поточні рахунки	(5 326)	(5 326)	(1 840)	(1 840)
15	Зобов'язання з оренди	(711)	(711)	(758)	(758)
<b>16</b>	<b>Усього процентних витрат по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>(30 910)</b>	<b>(30 910)</b>	<b>(20 779)</b>	<b>(20 779)</b>
<b>17</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(30 910)</b>	<b>(30 910)</b>	<b>(20 779)</b>	<b>(20 779)</b>
<b>18</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>27 420</b>	<b>27 420</b>	<b>20 709</b>	<b>20 709</b>



**Примітка 16. Комісійні доходи та витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
	<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>				
1	Розрахунково - касові операції	44 763	44 763	10 620	10 620
2	Доходи за операціями на валютному ринку	1 170	1 170	874	874
3	Гарантії надані	1 768	1 768	641	641
4	Кредитне обслуговування клієнтів	1 110	1 110	886	886
5	Інші	356	356	279	279
<b>6</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>49 167</b>	<b>49 167</b>	<b>13 300</b>	<b>13 300</b>
	<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>				
7	Розрахунково - касові операції	(29 996)	(29 996)	(1 330)	(1 330)
8	Операції з цінними паперами	(2)	(2)	(2)	(2)
9	Операції по розрахунках з МПС	(1 053)	(1 053)	(733)	(733)
<b>10</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(31 051)</b>	<b>(31 051)</b>	<b>(2 065)</b>	<b>(2 065)</b>
<b>11</b>	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>18 116</b>	<b>18 116</b>	<b>11 235</b>	<b>11 235</b>

**Примітка 17. Інші операційні доходи**

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Дохід від суборенди активів з права користування	9	9	22	22
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	35	35	-	-
3	Дохід від модифікації фінансових активів	-	-	54	54
4	Дохід від припинення визнання фінансових активів	342	342	-	-
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	697	697	158	158
6	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	219	219	-	-
7	Дохід від штрафів, пені	35	35	272	272
8	Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній	391	391	286	286
9	Доходи від перевірки та перерахування готівки	554	554	102	102
10	Віднесення на доходи коштів за недіючими рахунками	-	-	169	169
11	Інші	181	181	47	47
<b>12</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>2 463</b>	<b>2 463</b>	<b>1 110</b>	<b>1 110</b>

**Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати**

**Таблиця 18.1. Витрати на виплати працівникам**

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал	За	За
			наростаючим підсумком з початку року	відповідний квартал попереднього року	відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	Заробітна плата та премії	(24 320)	(24 320)	(15 836)	(15 836)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(4 742)	(4 742)	(3 258)	(3 258)
3	Інші виплати працівникам	(118)	(118)	(90)	(90)
4	<b>Усього витрати на утримання персоналу</b>	<b>(29 180)</b>	<b>(29 180)</b>	<b>(19 184)</b>	<b>(19 184)</b>

**Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію**

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал	За	За
			наростаючим підсумком з початку року	відповідний квартал попереднього року	відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	Амортизація основних засобів	(1 167)	(1 167)	(1 172)	(1 172)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(698)	(698)	(533)	(533)
3	Амортизація активів з права користування	(3 250)	(3 250)	(2 315)	(2 315)
4	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(5 115)</b>	<b>(5 115)</b>	<b>(4 020)</b>	<b>(4 020)</b>

**Таблиця 18.3. Інші адміністративні та операційні витрати**

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал	За	За
			наростаючим підсумком з початку року	відповідний квартал попереднього року	відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 384)	(1 384)	(1 076)	(1 076)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(39)	(39)	(48)	(48)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(365)	(365)	(614)	(614)
4	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(146)	(146)	(132)	(132)
5	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(322)	(322)	(406)	(406)
6	Професійні послуги	(45)	(45)	(183)	(183)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(111)	(111)	(230)	(230)
8	Витрати із страхування	(2 481)	(2 481)	(1 173)	(1 173)
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 500)	(1 500)	(989)	(989)
10	Витрати від модифікації фінансових активів	(158)	(158)	(32)	(32)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2020

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
11	Витрати від припинення визнання фінансових активів	(85)	(85)	-	-
12	Телекомунікаційні витрати	(877)	(877)	(746)	(746)
13	Витрати на охорону	(265)	(265)	(173)	(173)
14	Господарські витрати	(1 283)	(1 283)	(768)	(768)
15	Винагорода за залучення клієнтів	(1 107)	(1 107)	(1 182)	(1 182)
16	Витрати на здійснення платежів з використанням програмно-апаратних комплексів	(959)	(959)	-	-
17	Витрати на комунальні послуги	(202)	(202)	(252)	(252)
18	Витрати на процесингове обслуговування та персоналізацію ПК	(459)	(459)	(381)	(381)
19	Витрати на інкасацію	(207)	(207)	(968)	(968)
20	Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності нефінансових активів	(101)	(101)	(19)	(19)
21	Інші адміністративні та операційні витрати	(601)	(601)	(429)	(429)
22	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(12 697)</b>	<b>(12 697)</b>	<b>(9 801)</b>	<b>(9 801)</b>

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

**Таблиця 19.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими інструментами (форексні свопи), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 379)	(1 379)	364	364
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	(12 042)	(12 042)	1 408	1 408
3	<b>Усього результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>(13 421)</b>	<b>(13 421)</b>	<b>1 772</b>	<b>1 772</b>

**Примітка 20. Витрати на податок на прибуток**

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Поточний податок на прибуток	(646)	(646)	(354)	(354)
2	Усього витрати податку на прибуток	(646)	(646)	(354)	(354)

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

**Примітка 21. Прибуток/збиток на одну просту акцію**

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	2 941	2 941	1 612	1 612
2	Прибуток/(збиток) за період	2 941	2 941	1 612	1 612
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	0.02	0.02	0.01	0.01

**Примітка 22. Операційні сегменти**

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

З метою управління Банком визначені наступні сегменти:

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

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

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	<b>Дохід від зовнішніх клієнтів</b>	<b>89 843</b>	<b>11 023</b>	<b>7 577</b>	<b>1 517</b>	<b>109 960</b>
1	Процентні доходи	46 939	4 561	5 917	913	58 330
2	Комісійні доходи	41 462	6 045	1 660	-	49 167
3	Інші операційні доходи	1 442	417	-	604	2 463
4	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>89 843</b>	<b>11 023</b>	<b>7 577</b>	<b>1 517</b>	<b>109 960</b>
5	Процентні витрати	(9 216)	(21 392)	(302)	-	(30 910)
6	Комісійні витрати	(28 204)	(1 595)	(1 250)	(2)	(31 051)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(4 283)	546	(75)	-	(3 812)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами	-	-	(1 379)	(12 042)	(13 421)
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	2 199	2 199
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	4 399	785	-	5 184
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	3 224	1 987	10 267	15 478
12	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(969)	11	-	-	(958)
13	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	(2 090)	(2 090)
14	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(29 180)	(29 180)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(1 865)	(1 865)
16	Амортизація активів з права користування	-	-	-	(3 250)	(3 250)
17	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(12 697)	(12 697)
18	<b>Результат сегмента Прибуток (збиток)</b>	<b>47 171</b>	<b>(3 784)</b>	<b>7 343</b>	<b>(47 143)</b>	<b>3 587</b>

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	<b>Дохід від зовнішніх клієнтів</b>	<b>34 337</b>	<b>7 164</b>	<b>12 238</b>	<b>2 159</b>	<b>55 898</b>
1	Процентні доходи	27 828	2 001	9 807	1 852	41 488
2	Комісійні доходи	5 743	5 126	2 431	-	13 300
3	Інші операційні доходи	766	37	-	307	1 110
4	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>34 337</b>	<b>7 164</b>	<b>12 238</b>	<b>2 159</b>	<b>55 898</b>
5	Процентні витрати	(7 889)	(12 890)	-	-	(20 779)

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2020*

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
6	Комісійні витрати	(151)	(1 280)	(632)	(2)	(2 065)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(643)	200	396	-	(47)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами	-	-	364	1 408	1 772
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(244)	(244)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	1 324	829	-	2 153
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(681)	(1 011)	(1 692)
12	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(61)	(154)	-	-	(215)
13	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	190	190
14	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(19 184)	(19 184)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(1 705)	(1 705)
16	Амортизація активів з права користування	-	-	-	(2 315)	(2 315)
17	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(9 801)	(9 801)
<b>18</b>	<b>Результат сегмента Прибуток (збиток)</b>	<b>25 593</b>	<b>(5 635)</b>	<b>12 514</b>	<b>(30 505)</b>	<b>1 966</b>

**Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 березня 2020 року**

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	1 000 803	85 967	157 422	136 380	1 380 572
<b>2</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>1 000 803</b>	<b>85 967</b>	<b>157 422</b>	<b>136 380</b>	<b>1 380 572</b>
3	Нерозподілені активи	-	-	-	288 243	288 243
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>1 000 803</b>	<b>85 967</b>	<b>157 422</b>	<b>424 623</b>	<b>1 668 815</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	615 524	734 242	39 500	26 984	1 416 250
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>615 524</b>	<b>734 242</b>	<b>39 500</b>	<b>26 984</b>	<b>1 416 250</b>
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>615 524</b>	<b>734 242</b>	<b>39 500</b>	<b>26 984</b>	<b>1 416 250</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
9	Капітальні інвестиції					44
10	Амортизація					(5 115)

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

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

**Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку**

*а) розгляд справ у суді.* В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 31 березня 2020 року Банк не має непередбачених зобов'язань, що можуть виникнути внаслідок розгляду судових позовів.

*б) потенційні податкові зобов'язання.* Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Станом на 31 березня 2020 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства обґрунтоване і позиція Банку по податкових питаннях не зміниться. Відповідно, інформація щодо потенційних податкових зобов'язань Банку в даній фінансовій звітності не розкривається.

*в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.* Станом на 31 березня 2020 року та на 31 грудня 2019 року контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів відсутні.

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

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

*д) зобов'язання з кредитування.*

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

Таблиця 23.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Назва статті	(тис.грн.)	
		31 березня 2020	31 грудня 2019
<b>1</b>	<b>Зобов'язання з кредитування, що надані</b>	<b>283 020</b>	<b>300 917</b>
1.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	283 020	300 917
2	Імпортні акредитиви	1 455	-
3	Гарантії видані	224 100	170 987
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 261)	(1 301)
<b>5</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>506 314</b>	<b>470 603</b>

**Таблиця 23.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 31 березня 2020 року**

(тис.грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування				
<b>1.1</b>	<b>Невикористані кредитні лінії та овердрафти</b>	<b>283 020</b>	-	-	<b>283 020</b>
1.1.1	Мінімальний кредитний ризик	283 020	-	-	283 020
1.1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
1.1.3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
1.1.4	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.1.5	Дефолтні активи	-	-	-	-
<b>1.2</b>	<b>Імпортні акредитиви</b>	<b>1 455</b>	-	-	<b>1 455</b>
1.2.1	Мінімальний кредитний ризик	1 455	-	-	1 455
1.2.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
1.2.3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
1.2.4	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.2.5	Дефолтні активи	-	-	-	-
<b>1.3</b>	<b>Гарантії видані</b>	<b>224 100</b>	-	-	<b>224 100</b>
1.3.1	Мінімальний кредитний ризик	129 135	-	-	129 135
1.3.2	Низький кредитний ризик	90 435	-	-	90 435
1.3.3	Середній кредитний ризик	4 025	-	-	4 025
1.3.4	Високий кредитний ризик	505	-	-	505
1.3.5	Дефолтні активи	-	-	-	-
<b>4</b>	<b>Усього зобов'язань з кредитування</b>	<b>508 575</b>	-	-	<b>508 575</b>
5	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(2 261)	-	-	(2 261)
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів</b>	<b>506 314</b>	-	-	<b>506 314</b>

**Таблиця 23.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2020 року**

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	<b>1 301</b>	-	-	<b>1 301</b>
2	Надані зобов'язання з кредитування	1 468 906	-	-	1 468 906
2.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	1 323 191	-	-	1 323 191
2.2	Імпортні акредитиви	1 461	-	-	1 461
2.3	Гарантії видані	144 254	-	-	144 254
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	1 432 234	-	-	1 432 234
3.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	1 341 088			1 341 088
3.2	Імпортні акредитиви	6			6
3.3	Гарантії видані	91 140			91 140
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	960	-	-	960
4.1	Переведення до стадії 1	960	-	-	960
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>2 261</b>	-	-	<b>2 261</b>



**Таблиця 23.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 березня 2020 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	471 809	-	95	471 904
2	Надані зобов'язання з кредитування	1 468 906	-	-	1 468 906
2.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	1 323 191	-	-	1 323 191
2.2	Імпортні акредитиви	1 461	-	-	1 461
2.3	Гарантії видані	144 254	-	-	144 254
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	1 432 234	-	-	1 432 234
3.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	1 341 088			1 341 088
3.2	Імпортні акредитиви	6			6
3.3	Гарантії видані	91 140			91 140
4	Переведення до стадії 1	36 766	-	-	36 766
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	(95)	(95)
7	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>508 575</b>	-	-	<b>508 575</b>

**Таблиця 23.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
1	Гривня	407 366	412 480
2	Долар США	94 457	53 780
3	Євро	4 491	4 343
4	<b>Усього</b>	<b>506 314</b>	<b>470 603</b>

Станом на 31 березня 2020 року, а також на 31 грудня 2019 року Банк не має активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

**Примітка 24. Операції з пов'язаними особами**

**Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 березня 2020 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 18%-19%)	-	7 927	-	88
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%-18%)	1	2 745	3 594	591
3	Резерви за зобов'язаннями	-	753	-	22

**Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	360	27	4
2	Процентні витрати	-	(50)	(28)	(7)
3	Комісійні доходи	-	4	-	-
4	Інші операційні доходи	-	-	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(8 494)	-	(167)

**Таблиця 24.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 березня 2020 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії отримані	-	100	10 580
2	Інші зобов'язання	-	2 916	-

**Таблиця 24.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2020 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	156	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	963	10

**Таблиця 24.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2019 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 18%-19%)	-	8 253	-	93
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%-18%)	4	2 924	4 418	541
3	Резерви за зобов'язаннями	-	863	-	23

**Таблиця 24.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	32	-
2	Процентні витрати	-	(23)	(21)
3	Комісійні доходи	2	12	4
4	Інші операційні доходи	-	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(5 342)	(88)

**Таблиця 24.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року**

(тис. грн.)

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

Таблиця 24.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	297	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	519	-

Таблиця 24.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2020 рік			2019 рік		
		Витрати за квартал	Витрати нарастаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 31.03.2020р.	Витрати за квартал	Витрати нарастаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 31.03.2019р.
1	Поточні виплати працівникам	(7 461)	(7 461)	1 169	(4 521)	(4 521)	794
2	Виплати під час звільнення	(10)	(10)	2	(90)	(90)	14
3	<b>Всього</b>	<b>(7 471)</b>	<b>(7 471)</b>	<b>1 171</b>	<b>(4 611)</b>	<b>(4 611)</b>	<b>808</b>

Протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2020 року, управлінському персоналу бонуси не виплачувались. Протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2019 року, управлінському персоналу виплачувались бонуси в сумі 0,2 тис.грн. за продаж банківських продуктів та послуг.

**Примітка 25. Події після дати балансу**

Між датою балансу і датою затвердження Правлінням Банку цієї фінансової звітності не відбулося жодних подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку станом на 31 березня 2020 року та потребували б окремого висвітлення.

Голова Правління

Путінцева Т.В.

Головний бухгалтер

Денисенко С.М.

