

Проміжний (скорочений) звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 30 вересня 2019 року

(тис.грн.)

| Назва статті                                      | Примітки | 30 вересня 2019  | 31 грудня 2018   |
|---|----------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                     |          |                  |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                   | 4        | 204 457          | 49 358           |
| Кредити та заборгованість банків                  | 5        | 14 906           | 23 058           |
| Кредити та заборгованість клієнтів                | 6        | 770 203          | 530 740          |
| Інвестиції в цінні папери                         | 7        | 125 227          | 436 297          |
| Похідні фінансові активи                          | 8        | 11 890           | 2 264            |
| Основні засоби та нематеріальні активи            |          | 47 950           | 48 284           |
| Активи з права користування                       |          | 16 424           | -                |
| Інші активи                                       | 9        | 19 311           | 15 914           |
| <b>Усього активів</b>                             |          | <b>1 210 368</b> | <b>1 105 915</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                               |          |                  |                  |
| Кошти клієнтів                                    | 10       | 929 760          | 864 160          |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток   |          | 1 534            | 247              |
| Відстрочені податкові зобов'язання                |          | 279              | 279              |
| Резерви за зобов'язаннями                         | 11       | 1 775            | 851              |
| Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)          |          | 16 736           | -                |
| Інші зобов'язання                                 | 12       | 20 148           | 11 747           |
| <b>Усього зобов'язань</b>                         |          | <b>970 232</b>   | <b>877 284</b>   |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                            |          |                  |                  |
| Статутний капітал                                 | 13       | 215 748          | 200 000          |
| Інший додатковий капітал (операції з акціонерами) |          | (117)            | -                |
| Резервні та інші фонди банку                      |          | 5 043            | 4 469            |
| Резерви переоцінки                                | 14       | 5 579            | 7 148            |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)       |          | 13 883           | 17 014           |
| <b>Усього власного капіталу</b>                   |          | <b>240 136</b>   | <b>228 631</b>   |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>    |          | <b>1 210 368</b> | <b>1 105 915</b> |

Затверджено до випуску та підписано

23.10.2019

Голова Правління  Путлицева Т.В.

Головний бухгалтер Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.

561-25-17

Примітки б по 35 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 вересня 2019

**Проміжний (скорочений) звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року**

(тис. грн.)

| Назва статті   | При<br>міт<br>ки | Звітний період         |  | Попередній період                                    |  |
|--|------------------|------------------------|--|--|--|
|  |                  | За поточний<br>квартал | За поточний<br>квартал<br>наростаючим<br>підсумком з<br>початку року | За<br>відповідний<br>квартал<br>попереднього<br>року | За<br>відповідний<br>квартал<br>попереднього<br>року<br>наростаючим<br>підсумком з<br>початку року |
| Процентні доходи   | 15               | 49 236                 | 135 684  | 27 178   | 78 640   |
| Процентні витрати  | 15               | (24 441)               | (67 504)   | (11 284)   | (30 786)   |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>   |                  | <b>24 795</b>          | <b>68 180</b>  | <b>15 894</b>  | <b>47 854</b>  |
| Комісійні доходи   | 16               | 35 388                 | 62 445   | 10 499   | 36 756   |
| Комісійні витрати  | 16               | (19 383)               | (23 834)   | (2 019)  | (7 591)  |
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами   | 19               | 5 030                  | 9 621  | (4 642)  | 2 600  |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід  |                  | -                      | 601  | 1 335  | 1 335  |
| Результат від операцій з іноземною валютою   |                  | 6 868                  | 14 258   | 2 042  | 10 411   |
| Результат від переоцінки іноземної валюти  |                  | (6 296)                | (10 640)   | 4 869  | (1 463)  |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів  | 5,6, 9           | (1 415)                | (444)  | 2 533  | (6 658)  |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями  | 11               | (202)                  | (936)  | 245  | 305  |
| Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток |                  | -                      | (608)  | (1 391)  | (1 391)  |
| Інші операційні доходи   | 17               | 1 710                  | 3 951  | 550  | 1 843  |
| Витрати на виплати працівникам   | 18               | (20 752)               | (60 955)   | (15 076)   | (41 679)   |
| Витрати зносу та амортизація   | 18               | (1 966)                | (5 411)  | (1 829)  | (3 903)  |
| Амортизація активів з права користування   |                  | (2 320)                | (6 988)  | -  | -  |
| Адміністративні та інші операційні витрати   | 18               | (12 938)               | (32 927)   | (10 639)   | (25 724)   |
| <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>  |                  | <b>8 519</b>           | <b>16 313</b>  | <b>2 371</b>   | <b>12 695</b>  |
| Витрати на податок на прибуток   | 20               | (1 608)                | (3 122)  | (426)  | (2 300)  |
| <b>Прибуток/(збиток) за період</b>   |                  | <b>6 911</b>           | <b>13 191</b>  | <b>1 945</b>   | <b>10 395</b>  |
| Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку   |                  | <b>6 911</b>           | <b>13 191</b>  | <b>1 945</b>   | <b>10 395</b>  |
| Прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.  | 21               | 0.04                   | 0.08   | 0.01   | 0.07   |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>   |                  |                        |  |  |  |
| <b>Статті, що можуть бути рекласифіковані в прибуток чи збиток:</b>  |                  |                        |  |  |  |
| Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:   | 14               | 633                    | (1 569)  | 490  | 2 296  |
| чиста зміна справедливої вартості  |                  | 633                    | (2 177)  | (901)  | 905  |

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2019*

| Назва статті   | Примітки | Звітний період      |  | Попередній період                        |   |
|--|----------|---------------------|--|--|---|
|  |          | За поточний квартал | За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року |
| чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку |          | -                   | 608  | 1 391                                    | 1 391   |
| <b>Всього інший сукупний дохід після оподаткування за період</b>           |          | 633                 | (1 569)  | 490                                      | 2 296   |
| <b>Усього сукупного доходу за період</b>                                   |          | <b>7 544</b>        | <b>11 622</b>  | <b>2 435</b>                             | <b>12 691</b>   |
| <b>Усього сукупного доходу, що належить власникам банку</b>                |          | <b>7 544</b>        | <b>11 622</b>  | <b>2 435</b>                             | <b>12 691</b>   |

Затверджено до випуску та підписано

23.10.2019

Голова Правління  Пугішева Т.В.

Головний бухгалтер  Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.

561-25-17

*Примітки 6 по 35 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 вересня 2019*

**Проміжний (скорочений) звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
на 30 вересня 2019 року**

(тис. грн.)

| Назва статті   | Примітки | 30 вересня 2019  | 30 вересня 2018 |
|--|----------|------------------|-----------------|
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>  |          |                  |                 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування   |          | 16 313           | 12 695          |
| Коригування:   |          |                  |                 |
| Знос та амортизація  |          | 12 399           | 3 903           |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів   | 5,6,9    | 445              | 6 650           |
| Амортизація дисконту/(премії)  |          | (249)            | 510             |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами   | 19       | (9 621)          | 2 600           |
| Результат операцій з іноземною валютою   |          | (14 258)         | 10 411          |
| (Нараховані доходи)  |          | (3 506)          | (1 803)         |
| Нараховані витрати   |          | 3 484            | 1 997           |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності  | 17,18    | (400)            | (1 337)         |
| Інший рух коштів, що не є грошовим   |          | 25 782           | (9 387)         |
| <b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b> |          | <b>30 389</b>    | <b>26 239</b>   |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях   |          |                  |                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери   |          | 19 214           | -               |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків   | 5        | 11 753           | (21 412)        |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів   | 6        | (223 896)        | (164 648)       |
| Чисте (збільшення)/зменшення активів з права користування  |          | (23 412)         | -               |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів   | 9        | (2 383)          | (3 433)         |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів   | 10       | 33 386           | 130 449         |
| Чисте збільшення/(зменшення) зобов'язань з оренди  |          | 16 612           | -               |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань   | 12       | 7 703            | 9 280           |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>     |          | <b>(130 634)</b> | <b>(23 525)</b> |
| Податок на прибуток, що сплачений  |          | (1 835)          | (1 989)         |
| <b>ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                   |          | <b>(132 469)</b> | <b>(25 514)</b> |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>  |          |                  |                 |
| Придбання основних засобів   |          | (4 738)          | (9 683)         |
| Надходження від реалізації основних засобів  |          | 213              | 4               |
| Придбання нематеріальних активів   |          | (727)            | (5 391)         |
| Придбання цінних паперів   | 7        | (128 687)        | (171 013)       |
| Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери   | 7        | 431 106          | 323 195         |
| <b>ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                 |          | <b>297 167</b>   | <b>137 112</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>(9 599)</b>   | <b>(6 584)</b>  |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів  |          | 155 099          | 105 014         |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>  | <b>4</b> | <b>49 358</b>    | <b>40 101</b>   |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>   | <b>4</b> | <b>204 457</b>   | <b>145 115</b>  |

Затверджено до випуску та підписано

23.10.2019

Голова Правління

Головний бухгалтер



Путінцева Т.В.

Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.

561-25-17

Примітки б по 35 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 вересня 2019

**Проміжний (скорочений) звіт про зміни у власному капіталі**  
**(Звіт про власний капітал)**  
**на 30 вересня 2019 року**

(тис. грн.)

| Назва статті                                   | Статутний капітал | Незарєєстрований статутний капітал | Інший додатковий капітал | Резервні та інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього власного капіталу |
|--|-------------------|------------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|
| Залишок на 31 грудня 2017                      | 200 000           | -                                  | -                        | 4 319                  | 2 950              | 5 680                   | 212 949                  |
| Зміни від застосування МСФЗ 9                  | -                 | -                                  | -                        | -                      | (4)                | 172                     | 168                      |
| Перерахований залишок на 01 січня 2018         | 200 000           | -                                  | -                        | 4 319                  | 2 946              | 5 852                   | 213 117                  |
| Залишок на 30 вересня 2018                     | 200 000           | -                                  | -                        | 4 469                  | 5 242              | 16 097                  | 225 808                  |
| Залишок на 31 грудня 2018                      | 200 000           | -                                  | -                        | 4 469                  | 7 148              | 17 014                  | 228 631                  |
| Усього сукупного доходу                        | -                 | -                                  | -                        | -                      | (1 569)            | 13 191                  | 11 622                   |
| Прибуток/(збиток) за період                    | -                 | -                                  | -                        | -                      | -                  | 13 191                  | 13 191                   |
| Інший сукупний дохід                           | -                 | -                                  | -                        | -                      | (1 569)            | -                       | (1 569)                  |
| Незарєєстрований статутний капітал             | 15 748            | (15 748)                           | -                        | -                      | -                  | -                       | -                        |
| Операції з акціонерами                         | -                 | -                                  | (117)                    | -                      | -                  | -                       | (117)                    |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | -                 | 15 748                             | -                        | 574                    | -                  | (16 322)                | -                        |
| Залишок на 30 вересня 2019                     | 215 748           | -                                  | (117)                    | 5 043                  | 5 579              | 13 883                  | 240 136                  |

Затверджено до випуску та підписано

23.10.2019

Голова Правління  Путницька Т.В.

Головний бухгалтер  Денисенко С.М.

Виконавець: Денисенко С.М.

561-25-17

Примітки 6 по 35 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 вересня 2019

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

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

Станом на 30 вересня 2019 року єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку, є громадянин Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії Стефан Пол Пінтер.

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

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

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

Станом на 30.09.2019 року Банк має 34 відділення, станом на 31.12.2018 року Банк мав 32 відділення.

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 30.09.2019р. Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво від 06.11.2012 № 106).

Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням АТ «КІБ» 23 жовтня 2019 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 вересні 2019 року ситуація на світових товарних ринках для українських експортерів погіршилася. Послаблення зовнішнього попиту тиснуло у бік зниження на ціни на сталь, а знаходження врожаю нового сезону – на зернові. Посилення геополітичних конфліктів зумовило зростання цін на нафту та природний газ. Водночас пом'якшення монетарної політики провідними центральними банками світу сприяло відновленню інтересу інвесторів до ризикових активів, у тому числі активів країн, ринки яких розвиваються. Відповідно, більшість валют країн цієї групи з початку вересня зміцнилася.

У серпні 2019 року споживча інфляція сповільнилася до 8.8% р/р. Уповільнення як базової інфляції, так і зростання адміністративно регульованих цін переважило зростання цін на продукти харчування. Так, базова інфляція сповільнилася до 7.2% р/р завдяки жорсткій монетарній політиці, що стримувала фундаментальний тиск на ціни, зокрема через канал обмінного курсу. Додатковим чинником було суттєве зниження цін на паливо на тлі відповідних тенденцій на зовнішніх ринках енергоресурсів, які разом зі зміцненням курсу гривні відобразилися й на сповільненні промислової інфляції (до 4.5% р/р).

У серпні 2019 року зростання індексу виробництва базових галузей уповільнилося (до 1% р/р) унаслідок очікуваного погіршення показників сільського господарства через більш раннє завершення збирання врожаю ранніх зернових порівняно з минулим роком. Деяко збільшилося падіння в промисловості насамперед через спад у переробній промисловості, зокрема в харчовій, металургії та машинобудуванні. Водночас зростання у будівництві підтримувалося нарощенням капітальних видатків зведеного бюджету. Зростання роздрібної торгівлі та пасажирообороту підтримувалося високими споживчими настроями. Водночас відновилося стрімке зростання оптової торгівлі на тлі нарощення видобутку та експорту металевих руд, значного обсягу експорту зернових культур, а також зростання імпорту вугілля.

У серпні державний бюджет виконано з профіцитом (5.2 млрд грн) попри суттєве погіршення стану доходів. Так, доходи скоротилися в річному вимірі, що пов'язано із різним графіком перерахувань коштів НБУ та НАК "Нафтогаз" у поточному та минулому році. Крім того, суттєво сповільнилося зростання податкових надходжень через подальше падіння у виробництві тютюнових виробів, здешевлення газу та стримані обсяги імпорту в гривневому еквіваленті. Зростання видатків прискорилося, особливо капітальних. Профіцит місцевих бюджетів істотно розширився (до 7.4 млрд грн). Як наслідок, додатне сальдо зведеного бюджету збільшилося до 12.6 млрд грн.

У серпні зберіглося від'ємне сальдо поточного рахунку (0.5 млрд дол.) через сталий дефіцит торгівлі товарами. Високий врожай зернових і надалі підтримував експорт товарів, однак його зростання в цілому сповільнилося внаслідок низки переважно тимчасових зовнішніх чинників. Імпорт стабільно зростає передусім за рахунок продукції машинобудування. За фінансовим рахунком зберігався приплив капіталу (0.6 млрд дол.). Водночас під впливом тимчасового послаблення попиту нерезидентів на гривневі ОВДП у серпні порівняно з липнем він зменшився. У результаті, платіжний баланс було зведено з профіцитом (0.1 млрд дол.), а міжнародні резерви збільшилися до 22.0 млрд дол., або 3.5 місяця імпорту майбутнього періоду станом на кінець серпня.

У вересні Правління НБУ продовжило цикл пом'якшення монетарної політики, вчергове в поточному році знизивши облікову ставку (на 50 б. п. до 16.5%). Таке рішення та висока ймовірність зниження ключової ставки в майбутньому, обмеження пропозиції ОВДП урядом та збільшення попиту на них, зокрема, з боку нерезидентів, призвели до зниження дохідності гривневих паперів за всіма строками обігу. Український індекс міжбанківських ставок також у вересні знизився, коливаючись близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ, на що, крім дії трансмісійного механізму, вплинуло зростання ліквідності банківської системи. На валютному ринку і далі зберігався ревальваційний тренд, зумовлений фундаментальними чинниками.

Зростання ліквідності банківської системи вплинуло на певне збільшення вартості гривневих ресурсів домогосподарств у серпні, а середньозважені процентні ставки банків за депозитами та кредитами нефінансових корпорацій залишалися практично незмінними. Також у серпні зросла і вартість гривневих запозичень домогосподарств з огляду на утримання високого попиту на споживчі кредити.

На валютному ринку у вересні зберігався ревальваційний тренд, зумовлений сприятливими умовами торгівлі (передусім через суттєве зниження вартості енергоносіїв), високим урожаєм зернових та припливом портфельних інвестицій. Офіційний обмінний курс гривні до долара та євро за вересень зміцнився на 4.6% м/м та 5.7% м/м відповідно.

Середньоденні обсяги ліквідності, виражені сумою коштів на коррахунках банків та в депозитних сертифікатах НБУ, у серпні порівняно з липнем зменшилися передусім через фіскальні чинники (зокрема квартальну сплату податків). Надходження ліквідності в цей період здебільшого відбувалося через валютні інтервенції. Крім того, зниження ліквідності окремих банків призвело до формування ситуативного попиту на кредити рефінансування. Крім того, додатний вплив на ліквідність мало зниження обсягів готівки. Вплив інших факторів був порівняно незначним.

У серпні пришвидшилося зростання залишків коштів на гривневих депозитних рахунках банків (до 10.4% р/р), чому сприяли значні надходження іноземної валюти з подальшою її конвертацією в гривню, та як наслідок зміцнення останньої. Натомість кредитна активність банків залишалася стриманою – високі темпи зростання споживчого кредитування домогосподарств у гривні компенсувалися зменшенням кредитів нефінансових корпорацій.

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

Станом на 30 вересня 2019 року обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів зріс в чотири рази порівняно з даними на 31 грудня 2018 року. Обсяг вкладень у депозитні сертифікати станом на 30 вересня 2019 року зменшився в 4,3 разів порівняно з даними на 31 грудня 2018 року, а обсяг вкладень в ОВДП – зменшився в 2,4 рази порівняно з даними на 31 грудня 2018 року.

За 9 місяців 2019 року обсяг процентних доходів від операцій з депозитними сертифікатами НБУ скоротився майже на 20% порівняно з аналогічним періодом 2018 року, обсяг процентних доходів від облігацій внутрішньої державної позики – збільшився в 1,9 разів, обсяг процентних доходів від надання банкам кредитів овернайт зріс на 30% порівняно з аналогічним періодом 2018 року.

Станом на 30 вересня 2019 року обсяг кредитів, наданих Банком юридичним та фізичним особам, збільшився на 39,4% порівняно з даними на 31 грудня 2018 року. Загалом кредитний портфель фізичних осіб складав лише 64 733 тис. грн. (або 8,2% від загального кредитного портфеля). Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, за 9 місяців 2019 року збільшився майже вдвічі порівняно з аналогічним періодом 2018 року. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком фізичним особам, за 9 місяців 2019 року зріс також вдвічі порівняно з аналогічним періодом 2018 року.

Обсяг комісійних доходів Банку за 9 місяців 2019 року зріс майже на 70% порівняно з аналогічним періодом 2018 року, переважним чином за рахунок доходів від розрахунково-касового обслуговування та операцій з надання гарантій.

Станом на 30 вересня 2019 року обсяг строкових депозитів юридичних осіб зменшився на 29% порівняно з даними на 31 грудня 2018 року, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу збільшився майже на 24%.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 30 вересня 2019 року збільшився на 17% порівняно з даними на 31 грудня 2018 року, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб – зменшився на 7%. При цьому обсяг строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 30 вересня 2019 року збільшився на 5% порівняно з даними на 31 грудня 2018 року. Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за 9 місяців 2019 року збільшився вдвічі порівняно з аналогічним періодом 2018 року.

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

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність Банку за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 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 2018 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 2018 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 01 січня 2019 року:

МСФЗ 16 «Оренда». Новий стандарт вносить ряд суттєвих змін в першу чергу в облік оренди в орендаря. У відповідності з цим стандартом в момент укладання договору оренди орендар не повинен визначати, до якого виду відноситься ця оренда – до фінансової оренди чи до операційної оренди. МСФЗ 16 вводить єдину модель обліку будь-якої оренди з точки зору орендаря. Таким чином, в момент укладання договору оренди орендар повинен визнати право користування активом та відповідне зобов'язання у звіті про фінансовий стан в сумі дисконтованих майбутніх платежів за договором оренди. Право користування активом також може включати в себе будь-які витрати, безпосередньо пов'язані з укладанням оренди.



МСФЗ 16 не вимагає від орендаря визнати у звіті про фінансовий стан право користування активом та відповідне зобов'язання по оренді у двох випадках:

- оренда строком менше 12 місяців (короткострокова оренда);
- оренда активів з низькою вартістю

Такі договори за вибором компанії-орендаря можуть обліковуватися аналогічно операційній оренді у відповідності зі старим МСБО 17, тобто у звіті про прибуток і збиток будуть відображатися витрати по оренді однією сумою.

З точки зору орендодавця ніяких змін в обліку не відбудеться, і, таким чином, орендодавці як і раніше будуть класифікувати всі орендні угоди або як фінансову, або як операційну оренду.

Досить часто договори оренди містять два елементи: орендний та сервісний. Наприклад, оренда обладнання разом з послугами по його технічному обслуговуванню або оренда приміщень разом з послугами по їх охороні та прибиранню. Новий МСФЗ 16 вимагає від орендарів та орендодавців відокремлювати сервісний елемент договору та розподіляти платежі по договору на обидва елементи. Такий розподіл повинен здійснюватись на основі незалежних окремих цін за кожен елемент договору. Проте МСФЗ 16 дає можливість з метою спрощення обліку не виділяти сервісний елемент, а обліковувати весь договір як орендний в ситуації, якщо сервісний елемент складає незначну частину договору.

Банк як орендар застосовує спрощений метод щодо короткострокової оренди (строк якої менше або дорівнює 12 місяців) та оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (не більше 100 тис.грн.). В такому випадку актив з права користування та орендне зобов'язання в балансі не визнаються. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

При цьому спрощення щодо визнання короткострокової оренди застосовується за класом базового активу, з яким пов'язане право на використання, тобто за групою базових активів, що мають подібну природу та спосіб використання.

Договори оренди офісних меблів, комп'ютерної техніки та іншого обладнання, зазвичай, задовольняють критеріям для застосування для них спрощення, пов'язаного з визнанням, оскільки кожен з базових активів, коли він новий, має низьку вартість.

Строком оренди є строк, який не підлягає достроковому припиненню (в тому числі включає періоди без орендної плати), включаючи право продовження оренди. Право продовження оренди оцінюється під час первісного визнання таким чином: якщо є достатня впевненість, що таке право буде реалізоване. При цьому факторами для розгляду є всі обставини, які призводять та/або можуть призвести до виникнення економічного стимулу для орендаря продовжувати оренду.

Опціони на припинення оренди, що наявні тільки у орендодавця, не беруться до уваги при визначенні строку оренди. Строк оренди починається з того моменту, коли орендодавець передає базовий актив у користування орендарю, тобто з дати підписання сторонами акту приймання-передачі об'єкта оренди. Цей строк включає всі періоди без орендної плати, що надані орендареві

Строк оренди переглядається, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди. Якщо відбулася модифікація договору короткострокової оренди, або сталася будь-яка зміна строку цієї оренди, і при цьому загальний строк оренди перевищує 12 місяців, визнається новий договір оренди.

Датою переходу на МСФЗ 16 «Оренда» є 01.01.2019 року. Станом на дату переходу Банк не здійснює повторний аналіз того, чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди. При цьому:

- вимоги МСФЗ 16 застосовуються щодо договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди відповідно до МСБО 17 «Оренда»;
- вимоги МСФЗ 16 не застосовуються щодо договорів, які раніше не були ідентифіковані як такі, що містять ознаки оренди відповідно до МСБО 17 «Оренда»;
- нове визначення оренди застосовується до всіх договорів, укладених або змінених на дату першого застосування стандарту або пізніше.

Банк застосовує модифікований ретроспективний підхід, відповідно до якого:

- на дату первісного застосування орендар визнає зобов'язання за орендою за теперішньою вартістю орендних платежів, що залишилися до сплати, дисконтованих за ставкою, що використовується для залучення додаткових позичкових коштів;
- актив оцінюється як рівний зобов'язанню (скоригованому на передоплати та нарахування). При цьому варіанті чисті активи (капітал) Банку не змінюються і не виникає необхідність оцінювати ставку дисконтування по кожному договору ретроспективно;
- договори оренди активів з низькою вартістю не визнаються орендою;
- договори оренди, які закінчуються до 01.01.2020 року, відображаються як короткострокова оренда;
- первісні витрати при оцінці активу не враховуються.

Станом на дату переходу Банк визнав у балансі активи з права користування в сумі 20 914 тис.грн. та зобов'язання з оренди в сумі 20 085 тис.грн.

Зміни до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства», відповідно до яких частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі в капіталі не застосовують, обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 9.

Зміни до МСБО 19 «Виплати працівникам» під назвою «Зміни пенсійного плану, скорочення або відшкодування». Відповідно до зазначених змін підприємства у разі змін в пенсійних планах із фіксованими виплатами працівникам, зокрема, скорочення або відшкодування дефіциту, повинні наново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом. При цьому підприємства повинні застосовувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних виплат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану.

КТМФЗ 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток», який містить вказівки, що робити суб'єктам господарювання в разі невизначеності щодо того, як сприйме податкова служба обраний ними підхід до обліку податків. Рада з МСБО ухвалила щодо таких ситуацій кілька рішень:

- по-перше, підприємство повинне застосовувати професійне судження для вирішення того, слід йому розглядати кожний окремий підхід до податкового обліку окремо чи разом. Логіка тут полягає в тому, що керуватися необхідно тим, що найбільше сприяє розв'язанню невизначеності;
- по-друге, підприємство повинне враховувати, що в податківців буде доступ до всієї актуальної інформації під час перевірки його розрахунків;
- по-третє, якщо підприємство дійде висновку, що певний підхід до податкового обліку буде прийнятий податковою службою, у цьому випадку воно визначає податкову базу, оподатковуваний прибуток, відкладені податкові збитки, невикористані податкові кредити або податкові ставки відповідно до підходу, який наразі застосовується. Якщо є підприємство вирішує, що прийняття підходу податковою службою малоімовірно, воно має обрати найбільш можливі (очікувані) величини податкової бази, оподаткованого прибутку, відстрочених податкових збитків, невикористаних податкових збитків та пільг або податкових ставок.

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

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

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

|                      | 30 вересня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|----------------------|----------------------|---------------------|
| Гривня / 1 долар США | 24,082809            | 27,688264           |
| Гривня / 1 євро      | 26,334552            | 31,714138           |

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

| (тис.грн.) |  |                 |                |
|------------|--|-----------------|----------------|
| Рядок      | Назва статті   | 30 вересня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1          | Готівкові кошти  | 129 847         | 46 093         |
| 2          | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 74 610          | 3 265          |
| <b>3</b>   | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                 | <b>204 457</b>  | <b>49 358</b>  |

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30 вересня 2019 року, та протягом 2018 року Банк не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

**Примітка 5. Кредити та заборгованість банків**

**Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків**

| (тис.грн.) |  |                 |                |
|------------|--|-----------------|----------------|
| Рядок      | Назва статті   | 30 вересня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1          | Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик | 15 051          | 24 427         |
| 2          | Резерв під знецінення коштів в інших банках                                  | (145)           | (1 369)        |
| <b>3</b>   | <b>Усього коштів у банках</b>  | <b>14 906</b>   | <b>23 058</b>  |

Станом на 30 вересня 2019 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 3 тис.грн. Станом 31 грудня 2018 року нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року максимальний ризик на одного контрагента становив 14 736 тис.грн. та 24 053 тис.грн. відповідно.

**Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 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   | 14 861        | -        | -        | -                                      | 14 861        |
| 3           | Низький кредитний ризик   | 190           | -        | -        | -                                      | 190           |
| 4           | Середній кредитний ризик  | -             | -        | -        | -                                      | -             |
| 5           | Високий кредитний ризик   | -             | -        | -        | -                                      | -             |
| 6           | Дефолтні активи   | -             | -        | -        | -                                      | -             |
| <b>7</b>    | <b>Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик</b> | <b>15 051</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                               | <b>15 051</b> |
| 8           | Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик                              | (145)         | -        | -        | -                                      | (145)         |
| <b>9</b>    | <b>Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик</b>                           | <b>14 906</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                               | <b>14 906</b> |

**Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2018 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   | 24 427        | -        | -        | -                                      | 24 427        |
| 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>24 427</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                               | <b>24 427</b> |
| 8           | Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик                              | (1 369)       | -        | -        | -                                      | (1 369)       |
| 9           | <b>Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик</b>                           | <b>23 058</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                               | <b>23 058</b> |

**Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 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 на 31 грудня 2018 року</b>                   | <b>(1 369)</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                               | <b>(1 369)</b> |
| 2           | Придбані /ініційовані фінансові активи                                       | -              | -        | -        | -                                      | -              |
| 3           | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | 1 206          | -        | -        | -                                      | 1 206          |
| 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 на 30 вересня 2019 року</b>                  | <b>(145)</b>   | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                               | <b>(145)</b>   |

**Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2018 року**

| (тис. грн.) |  |              |          |          |  |              |
|-------------|--|--------------|----------|----------|--|--------------|
| Рядок       | Назва статті   | Стадія 1     | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього       |
| 1           | <b>Резерв під знецінення (перераховані залишки станом на 01 січня 2018 року)</b> | <b>(978)</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                               | <b>(978)</b> |
| 2           | Придбані /ініційовані фінансові активи   | (1 169)      | -        | -        | -                                      | (1 169)      |

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2019

| Рядок | Назва статті   | Стадія 1       | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього         |
|-------|--|----------------|----------|----------|--|----------------|
| 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  | (55)           | -        | -        | -                                      | (55)           |
| 6     | <b>Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2018 року</b>                  | <b>(2 202)</b> | -        | -        | -                                      | <b>(2 202)</b> |

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

| (тис.грн.) |  |                 |                |
|------------|--|-----------------|----------------|
| Рядок      | Назва статті   | 30 вересня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1          | Кредити, що надані юридичним особам  | 673 389         | 468 877        |
| 2          | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям   | 50 231          | 50 105         |
| 3          | Іпотечні кредити фізичних осіб   | 3 300           | 2 549          |
| 4          | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби  | 59 756          | 23 542         |
| 5          | Інші кредити, що надані фізичним особам  | 1 677           | 1 656          |
| 6          | Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю           | (18 150)        | (15 989)       |
| 7          | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> | <b>770 203</b>  | <b>530 740</b> |

Станом на 30 вересня 2019 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 12 889 тис.грн., а на 31 грудня 2018 року – 8 965 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, становив 45 825 тис. грн. та 50 825 тис. грн. відповідно.

**Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 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 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                      | (1 970)         | -            | -              | -                                      | (1 970)         |
| 3          | Загальний ефект від переведення між стадіями                | -               | 154          | (353)          | -                                      | (199)           |
| 3.1        | Переведення до стадії 1                                     | -               | -            | -              | -                                      | -               |
| 3.2        | Переведення до стадії 2                                     | -               | 154          | -              | -                                      | 154             |
| 3.3        | Переведення до стадії 3                                     | -               | -            | (353)          | -                                      | (353)           |
| 4          | Списання фінансових активів за рахунок резерву              | -               | -            | 8              | -                                      | 8               |
| 5          | Курсові різниці   | -               | -            | -              | -                                      | -               |
| 6          | <b>Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2019 року</b> | <b>(10 241)</b> | <b>(44)</b>  | <b>(7 865)</b> | -                                      | <b>(18 150)</b> |

**Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2018 року**

| (тис.грн.) |  |                 |                |                |  |                 |
|------------|--|-----------------|----------------|----------------|--|-----------------|
| Ря-<br>док | Назва статті   | Стадія 1        | Стадія 2       | Стадія 3       | Придбані<br>або<br>створені<br>знецінені<br>активи | Усього          |
| <b>1</b>   | <b>Резерв під знецінення (перераховані залишки станом на 01 січня 2018 року)</b> | <b>(5 588)</b>  | <b>(341)</b>   | <b>(5 353)</b> | -  | <b>(11 282)</b> |
| 2          | Придбані /ініційовані фінансові активи   | (5 039)         | -              | -              | -  | (5 039)         |
| 3          | Загальний ефект від переведення між стадіями                                     | -               | (927)          | 692            | -  | (235)           |
| 3.1        | Переведення до стадії 1  | -               | -              | -              | -  | -               |
| 3.2        | Переведення до стадії 2  | -               | (927)          | -              | -  | (927)           |
| 3.3        | Переведення до стадії 3  | -               | -              | 692            | -  | 692             |
| 4          | Списання фінансових активів за рахунок резерву                                   | -               | -              | 151            | -  | 151             |
| 5          | Курсові різниці  | -               | -              | -              | -  | -               |
| <b>6</b>   | <b>Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2018 року</b>                      | <b>(10 627)</b> | <b>(1 268)</b> | <b>(4 510)</b> | -  | <b>(16 405)</b> |

**Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2019 року**

| (тис.грн.) |   |                |              |              |                                 |                |
|------------|---|----------------|--------------|--------------|---------------------------------|----------------|
| Ря-<br>док | Назва статті  | Стадія 1       | Стадія 2     | Стадія 3     | Первісно<br>знецінені<br>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                      | 240 390        | -            | -            | -                               | 240 390        |
| 3          | Переведення до стадії 1                                     | -              | -            | -            | -                               | -              |
| 4          | Переведення до стадії 2                                     | -              | 1 182        | -            | -                               | 1 182          |
| 5          | Переведення до стадії 3                                     | -              | -            | 52           | -                               | 52             |
| <b>6</b>   | <b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b> | <b>779 052</b> | <b>1 436</b> | <b>7 865</b> | -                               | <b>788 353</b> |
| 6.1        | Індивідуальна основа  | -              | -            | 5 867        | -                               | 5 867          |
| 6.2        | Групова основа  | 779 052        | 1 436        | 1 998        | -                               | 782 486        |

**Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2019 року**

| (тис.грн.) |   |          |          |          |   |         |
|------------|---|----------|----------|----------|---|---------|
| Ря-<br>док | Назва статті  | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або<br>створені<br>знецінені<br>активи | Усього  |
| 1          | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю |          |          |          |   |         |
| 2          | Мінімальний кредитний ризик   | 211 065  | -        | -        | -   | 211 065 |
| 3          | Низький кредитний ризик   | 316 937  | -        | -        | -   | 316 937 |
| 4          | Середній кредитний ризик  | 69 619   | 48       | -        | -   | 69 667  |
| 5          | Високий кредитний ризик   | 72 276   | 1 388    | -        | -   | 73 664  |
| 6          | Дефолтні активи   | 109 155  | -        | 7 865    | -   | 117 020 |
| 7          | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості                         | 779 052  | 1 436    | 7 865    | -   | 788 353 |

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2019*

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1       | Стадія 2     | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього         |
|-------|---|----------------|--------------|----------|--|----------------|
|       | клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю   |                |              |          |  |                |
| 8     | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (10 241)       | (44)         | (7 865)  | -                                      | (18 150)       |
| 9     | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>          | <b>768 811</b> | <b>1 392</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                               | <b>770 203</b> |

**Таблиця 6.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2018 року**

| (тис.грн.) |   |                |           |            |  |                |
|------------|---|----------------|-----------|------------|--|----------------|
| Рядок      | Назва статті  | Стадія 1       | Стадія 2  | Стадія 3   | Придбані або створені знецінені активи | Усього         |
| 1          | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                                   |                |           |            |  |                |
| 2          | Мінімальний кредитний ризик   | 120 499        | 11        | 96         | -                                      | 120 606        |
| 3          | Низький кредитний ризик   | 213 973        | -         | 294        | -                                      | 214 267        |
| 4          | Середній кредитний ризик  | 75 240         | 128       | -          | -                                      | 75 368         |
| 5          | Високий кредитний ризик   | 38 816         | -         | 34         | -                                      | 38 850         |
| 6          | Дефолтні активи   | 90 134         | 81        | 7 423      | -                                      | 97 638         |
| 7          | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 538 662        | 220       | 7 847      | -                                      | 546 729        |
| 8          | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю           | (8 271)        | (198)     | (7 520)    | -                                      | (15 989)       |
| 9          | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                    | <b>530 391</b> | <b>22</b> | <b>327</b> | <b>-</b>                               | <b>530 740</b> |

**Примітка 7. Інвестиції в цінні папери**

**Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери**

| (тис.грн.) |  |                 |                |
|------------|--|-----------------|----------------|
| Рядок      | Назва статті   | 30 вересня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1          | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                | 55 181          | 133 802        |
| 1.1        | ОВДП   | 55 181          | 133 802        |
| 2          | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю  | 70 028          | 302 477        |
| 2.1        | Депозитні сертифікати, емітовані НБУ   | 70 028          | 302 477        |
| 3          | Інструменти капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                | 18              | 18             |
| 3.1        | Акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах | 18              | 18             |
| 4          | <b>Усього інвестицій в цінні папери</b>  | <b>125 227</b>  | <b>436 297</b> |

Станом на 30 вересня 2019 року та на 31 грудня 2018 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 28 тис.грн. та 496 тис.грн. відповідно.

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, відсутні. Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери за дев'ятимісячний період, що закінчився, відповідно, 30 вересня 2019 року та 30 вересня 2018 року, не формувався.

Протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30 вересня 2019 року, та в 2018 році перекласифікація цінних паперів не здійснювалась.

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

(тис. грн.)

| Рядок | Назва компанії                             | Вид діяльності                 | Країна реєстрації | Справедлива вартість |                |
|-------|--|--------------------------------|-------------------|----------------------|----------------|
|       |  |                                |                   | 30 вересня 2019      | 31 грудня 2018 |
| 1     | 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 30 вересня 2019 року**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Стадія 1      | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього        |
|-------|--|---------------|----------|----------|--|---------------|
| 1     | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю  |               |          |          |  |               |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик  | 70 028        | -        | -        | -                                      | 70 028        |
| 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>70 028</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                               | <b>70 028</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>70 028</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                               | <b>70 028</b> |

**Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2018 року**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Стадія 1       | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього         |
|-------|--|----------------|----------|----------|--|----------------|
| 1     | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю  |                |          |          |  |                |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик  | 302 477        | -        | -        | -                                      | 302 477        |
| 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>302 477</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                               | <b>302 477</b> |



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2019

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1       | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього         |
|-------|---|----------------|----------|----------|--|----------------|
| 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>302 477</b> | -        | -        | -                                      | <b>302 477</b> |

**Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 30 вересня 2019 року**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Стадія 1      | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього        |
|-------|--|---------------|----------|----------|--|---------------|
| 1     | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід  |               |          |          |  |               |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик  | 55 181        | -        | -        | -                                      | 55 181        |
| 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>55 181</b> | -        | -        | -                                      | <b>55 181</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>55 181</b> | -        | -        | -                                      | <b>55 181</b> |

**Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2018 року**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1       | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього         |
|-------|---|----------------|----------|----------|--|----------------|
| 1     | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |                |          |          |  |                |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик   | 133 802        | -        | -        | -                                      | 133 802        |
| 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</b>       | <b>133 802</b> | -        | -        | -                                      | <b>133 802</b> |

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2019*

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1       | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього         |
|-------|---|----------------|----------|----------|--|----------------|
|       | <b>справедливою вартістю через інший сукупний дохід</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>133 802</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                               | <b>133 802</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 30 вересня 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)                        | (300 576)      | -        | -        | -                         | (300 576)      |
| 3           | Курсові різниці  | (10 494)       | -        | -        | -                         | (10 494)       |
| 4           | <b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>  | <b>125 209</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                  | <b>125 209</b> |
| 4.1         | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП) | 55 181         | -        | -        | -                         | 55 181         |
| 4.2         | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (деPOSITNІ сертифікати НБУ)  | 70 028         | -        | -        | -                         | 70 028         |

**Примітка 8. Похідні фінансові активи**

| (тис. грн.) |  |                 |                |
|-------------|--|-----------------|----------------|
| Рядок       | Назва статті                                 | 30 вересня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1           | Похідні фінансові активи                     | 11 890          | 2 264          |
| 1.1         | Форексні свопи                               | -               | -              |
| 1.2         | Форвардні контракти на продаж цінних паперів | 11 890          | 2 264          |
| 2           | <b>Усього похідних фінансових активів</b>    | <b>11 890</b>   | <b>2 264</b>   |

**Примітка 9. Інші активи**

**Таблиця 9.1. Інші активи**

| (тис. грн.)                  |  |                 |                |
|------------------------------|--|-----------------|----------------|
| Рядок                        | Назва статті   | 30 вересня 2019 | 31 грудня 2018 |
| <b>ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b> |  |                 |                |
| 1                            | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 383             | 690            |
| 2                            | Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами           | 111             | 3              |

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2019*

| Рядок                          | Назва статті  | 30 вересня 2019 | 31 грудня 2018 |
|--------------------------------|---|-----------------|----------------|
| <b>ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>   |   |                 |                |
| 3                              | Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам             | 531             | 413            |
| 4                              | Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) | 10 973          | 11 118         |
| 5                              | Нараховані доходи   | 293             | 247            |
| 6                              | Інші фінансові активи   | 74              | 29             |
| 7                              | Резерв під знецінення інших фінансових активів                      | (169)           | (688)          |
| <b>8</b>                       | <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>          | <b>12 196</b>   | <b>11 812</b>  |
| <b>ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ</b> |   |                 |                |
| 9                              | Дебіторська заборгованість з придбання активів                      | 989             | 825            |
| 10                             | Передоплата за послуги  | 246             | 925            |
| 11                             | Витрати майбутніх періодів  | 6 049           | 2 734          |
| 12                             | Інші нефінансові активи   | 51              | 34             |
| 13                             | Резерв під знецінення інших нефінансових активів                    | (220)           | (416)          |
| <b>14</b>                      | <b>Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів</b>        | <b>7 115</b>    | <b>4 102</b>   |
| <b>15</b>                      | <b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>                     | <b>19 311</b>   | <b>15 914</b>  |

Станом на 30 вересня 2019 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 293 тис.грн., а на 31 грудня 2018 року – 247 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року максимальний кредитний ризик за іншими активами становив 10 963 тис. грн. та 11 108 тис. грн. відповідно.

Станом на 30 вересня 2019 року в балансі Банку обліковуються грошові кошти з обмеженим правом використання в сумі 10 973 грн., які являють собою грошове покриття для забезпечення розрахунків з використанням платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa та Mastercard (10 963 тис.грн.) та для забезпечення розрахунків через НПС «Простір» (10 тис.грн.). Станом на 31 грудня 2018 року сума зазначених коштів становила, відповідно, 11 108 тис.грн. та 10 тис.грн.

**Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2019 року**

| 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                | -  | 196                    | (57)              | 575   | 714            |
| 3        | Курсові різниці                               | -  | -                      | -                 | 1   | 1              |
| <b>4</b> | <b>Залишок станом на 30 вересня 2019 року</b> | <b>(158)</b>                                   | <b>(62)</b>            | <b>(76)</b>       | <b>(93)</b>                                   | <b>(389)</b>   |

**Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2018 року**

| Рядок    | Рух резервів  | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами | Нараховані доходи | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Усього       |
|----------|---|--|------------------------|--|-------------------|---|--------------|
| <b>1</b> | <b>Перерахований залишок станом на 01 січня 2018 року</b> | <b>(1)</b>                                     | <b>(113)</b>           | <b>(127)</b>   | <b>(14)</b>       | <b>(267)</b>                                  | <b>(522)</b> |
| 2        | (Збільшення)/зменшення резерву                            | (43)   | 51                     | 115  | (14)              | (284)   | (175)        |
| 3        | Курсові різниці   | -  | -                      | -  | -                 | (20)  | (20)         |
| <b>4</b> | <b>Залишок станом на 30 вересня 2018 року</b>             | <b>(44)</b>                                    | <b>(62)</b>            | <b>(12)</b>  | <b>(28)</b>       | <b>(571)</b>                                  | <b>(717)</b> |

Таблиця 9.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30 вересня 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     | Залишок станом на 31 грудня 2018 року                                  | 690  | 11 118  | 692                   | 12 500            |
| 2     | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | -  | -   | 559                   | 559               |
| 3     | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено  | (307)  | -   | -                     | (307)             |
| 4     | Списання за рахунок резерву  | -  | -   | -                     | -                 |
| 5     | Курсові різниці  | -  | (145)   | (242)                 | (387)             |
| 6     | Залишок станом на 30 вересня 2019 року                                 | 383  | 10 973  | 1 009                 | 12 365            |

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 вересня 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      | 383                         | -                       | -                        | -                       | -               | 383                |
| 2     | Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами                | 111                         | -                       | -                        | -                       | -               | 111                |
| 3     | Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам             | 531                         | -                       | -                        | -                       | -               | 531                |
| 4     | Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) | 10 973                      | -                       | -                        | -                       | -               | 10 973             |
| 5     | Нараховані доходи   | 279                         | -                       | -                        | -                       | 14              | 293                |
| 6     | Інші фінансові активи   | 74                          | -                       | -                        | -                       | -               | 74                 |
| 7     | Усього інших фінансових активів                                     | 12 351                      | -                       | -                        | -                       | 14              | 12 365             |

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2018 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      | 690                         | -                       | -                        | -                       | -               | 690                |
| 2     | Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами                | 3                           | -                       | -                        | -                       | -               | 3                  |
| 3     | Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам             | 413                         | -                       | -                        | -                       | -               | 413                |
| 4     | Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття) | 11 118                      | -                       | -                        | -                       | -               | 11 118             |
| 5     | Нараховані доходи   | 241                         | -                       | -                        | -                       | 6               | 247                |
| 6     | Інші фінансові активи   | 29                          | -                       | -                        | -                       | -               | 29                 |
| 7     | Усього інших фінансових активів                                     | 12 494                      | -                       | -                        | -                       | 6               | 12 500             |

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

| Рядок | Назва статті        | 30 вересня 2019 | 31 грудня 2018 |
|-------|---------------------|-----------------|----------------|
| 1     | Інші юридичні особи | 448 672         | 447 699        |
| 1.1   | поточні рахунки     | 308 467         | 249 715        |

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2019*

| Рядок    | Назва статті                  | 30 вересня 2019 | 31 грудня 2018 |
|----------|-------------------------------|-----------------|----------------|
| 1.2      | строкові кошти                | 140 205         | 197 984        |
| 2        | <b>Фізичні особи:</b>         | <b>481 088</b>  | <b>416 461</b> |
| 2.1      | поточні рахунки               | 25 588          | 27 556         |
| 2.2      | строкові кошти                | 455 500         | 388 905        |
| <b>3</b> | <b>Усього коштів клієнтів</b> | <b>929 760</b>  | <b>864 160</b> |

Станом на 30 вересня 2019 року нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 10 594 тис.грн., а на 31 грудня 2018 року – 7 620 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2019 та на 31 грудня 2018 років максимальна сума коштів на рахунках клієнтів становила 44 179 тис.грн. та 80 582 тис. грн. відповідно.

**Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

| Рядок     | Вид економічної діяльності   | (тис.грн.)      |            |                |            |
|-----------|--|-----------------|------------|----------------|------------|
|           |  | 30 вересня 2019 |            | 31 грудня 2018 |            |
|           |  | сума            | %          | сума           | %          |
| 1         | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води                       | 4 787           | 0,51       | 84 259         | 9,75       |
| 2         | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 4 068           | 0,44       | 6 701          | 0,77       |
| 3         | Виробництво харчових продуктів, одягу, текстилю                                | 32 719          | 3,52       | 10 002         | 1,16       |
| 4         | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 167 716         | 18,04      | 158 168        | 18,30      |
| 5         | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 8 227           | 0,88       | 13 875         | 1,61       |
| 6         | Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення         | 46 446          | 5,00       | 17 692         | 2,05       |
| 7         | Діяльність у сфері інформатизації  | 305             | 0,03       | 9 150          | 1,06       |
| 8         | Фізичні особи  | 481 088         | 51,74      | 416 461        | 48,19      |
| 9         | Консультавання з питань керування  | 18 267          | 1,97       | 24 598         | 2,85       |
| 10        | Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення               | 57 700          | 6,21       | 46 698         | 5,40       |
| 11        | Інші види виробництва  | 26 815          | 2,88       | 34 509         | 3,99       |
| 12        | Будівництво  | 50 502          | 5,43       | 37 554         | 4,35       |
| 13        | Інші   | 31 120          | 3,35       | 4 493          | 0,52       |
| <b>14</b> | <b>Усього коштів клієнтів:</b>   | <b>929 760</b>  | <b>100</b> | <b>864 160</b> | <b>100</b> |

Станом на 30.09.2019 року кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 67 439 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед банком складає 101 847 тис.грн.

Станом на 31.12.2018 року кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 68 801 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 69 356 тис.грн.

**Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями**

**Таблиця 11.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30 вересня 2019 року**

| Рядок    | Рух резервів                                     | (тис.грн.)   |
|----------|--|--------------|
| <b>1</b> | <b>Залишок на 31 грудня 2018 року</b>            | <b>851</b>   |
| 2        | Формування та/або збільшення (зменшення) резерву | 936          |
| 3        | Курсові різниці                                  | (12)         |
| <b>4</b> | <b>Залишок на 30 вересня 2019 року</b>           | <b>1 775</b> |

**Таблиця 11.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30 вересня 2018 року**

| Рядок    | Рух резервів                                       | (тис.грн.)   |
|----------|--|--------------|
| <b>1</b> | <b>Перерахований залишок на 01 січня 2018 року</b> | <b>1 050</b> |
| 2        | Формування та/або збільшення (зменшення) резерву   | (305)        |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2019

| Рядок | Рух резервів                           | Кредитні зобов'язання |
|-------|--|-----------------------|
| 3     | Курсові різниці                        | 1                     |
| 4     | <b>Залишок на 30 вересня 2018 року</b> | <b>746</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 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.

**Примітка 12. Інші зобов'язання**

|                                      |   | (тис.грн.)      |                |
|--------------------------------------|---|-----------------|----------------|
| Рядок                                | Назва статті  | 30 вересня 2019 | 31 грудня 2018 |
| <b>ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>   |   |                 |                |
| 1                                    | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками               | 1 191           | 535            |
| 2                                    | Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою                 | -               | 220            |
| 3                                    | Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями                        | 843             | 458            |
| 4                                    | Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами                           | 3 041           | 16             |
| 5                                    | Кредитові суми до з'ясування  | 2 202           | 245            |
| 6                                    | Інші фінансові зобов'язання   | 418             | 156            |
| 7                                    | <b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>                                    | <b>7 695</b>    | <b>1 630</b>   |
| <b>ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b> |   |                 |                |
| 8                                    | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 1 824           | 1 505          |
| 9                                    | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку              | 15              | 25             |
| 10                                   | Кредиторська заборгованість з придбання активів                               | 373             | 185            |
| 11                                   | Доходи майбутніх періодів   | 3 467           | 3 459          |
| 12                                   | Забезпечення оплати відпусток   | 2 983           | 2 811          |
| 13                                   | Кредиторська заборгованість за послуги  | 386             | 1 258          |
| 14                                   | Кредиторська заборгованість за фінансові послуги, що отримані банком          | 3 405           | 874            |
| 15                                   | <b>Усього інших нефінансових зобов'язань</b>                                  | <b>12 453</b>   | <b>10 117</b>  |
| 16                                   | <b>Усього інших зобов'язань</b>   | <b>20 148</b>   | <b>11 747</b>  |

Станом на 30 вересня 2019 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 843 тис.грн, а на 31 грудня 2018 року – 458 тис.грн.

**Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)**

|       |  | (тис.грн.)                         |                |                |
|-------|--|------------------------------------|----------------|----------------|
| Рядок | Назва статті   | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції   | Усього         |
| 1     | Залишок на 31 грудня 2017 року   | 157 480                            | 200 000        | 200 000        |
| 2     | Залишок на 31 грудня 2018 року   | 157 480                            | 200 000        | 200 000        |
| 3     | Збільшення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування прибутку до статутного капіталу | -                                  | 15 748         | 15 748         |
| 4     | <b>Залишок на 30 вересня 2019 року</b>   | <b>157 480</b>                     | <b>215 748</b> | <b>215 748</b> |

Банк випускає прості іменні акції.

Єдиним акціонером Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» 24.04.2019р. було прийнято рішення щодо:

- збільшення статутного капіталу АТ «КІБ» на 15 748 031 (п'ятнадцять мільйонів сімсот сорок вісім тисяч тридцять одну) гривню 70 копійок до розміру 215 748 034 (двісті п'ятнадцять мільйонів сімсот сорок вісім тисяч тридцять чотири) гривні 29 копійок шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 1 (однієї) гривні 27 копійок до 1 (однієї) гривні 37 копійок за

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

- внесення змін до статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції та затвердження нової редакції статуту АТ «КІБ».

Національний Банк України 18.06.2019р. погодив статут Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» у новій редакції у зв'язку із збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій. Статут АТ «КІБ» у новій редакції зареєстрований Державним реєстратором 27.06.2019р.

Станом на 30 вересня 2019 року статутний капітал поділено на 157 480 317 (сто п'ятдесят сім мільйонів чотириста вісімдесят тисяч триста сімнадцять) простих іменних акцій номінальною вартістю 1,37 гривня кожна, які розподіляються між акціонерами. Акції сплачені у повному обсязі.

За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2019 року, та у 2018 році:

- акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускалися;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, Банком не розміщувались;
- виплата дивідендів не здійснювалась;
- обмежень щодо володіння акціями не було;
- рішення щодо зменшення статутного капіталу не приймалися.

Власникам простих акцій надано право брати участь в управлінні Банком, брати участь у розподілі прибутку Банку, у разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів отримувати дивіденди, отримувати у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості, отримувати інформацію про фінансову діяльність Банку, переважне право на придбання акцій Банку, що додатково розміщуються в процесі приватного розміщення акцій, вільно розпоряджатися власними акціями згідно з чинним законодавством України. Акції Банку посвідчують рівні права, встановлені нормами чинного законодавства України. Привілеї або обмеження здійсненими випусками не передбачені.

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

| Рядок    | Назва статті  | Примітки | (тис.грн.)      |                |
|----------|---|----------|-----------------|----------------|
|          |   |          | 30 вересня 2019 | 31 грудня 2018 |
| <b>1</b> | <b>Залишок на початок періоду</b>   |          | <b>7 148</b>    | <b>2 946</b>   |
| 2        | Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід   | 7        | (1 569)         | 4 499          |
| 2.1      | зміни переоцінки до справедливої вартості   | 7        | (2 177)         | 3 060          |
| 2.2      | доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки  |          | 608             | 1 439          |
| 3        | Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |          | -               | (297)          |
| 4        | Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід)  |          | (1 569)         | 4 202          |
| <b>5</b> | <b>Залишок на кінець періоду</b>  |          | <b>5 579</b>    | <b>7 148</b>   |

**Примітка 15. Процентні доходи та витрати**

|   |  | Звітний період      |  | Попередній період                        |   |
|---|--|---------------------|--|--|---|
| Рядок   | Назва статті   | 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 |
| (тис.грн.)  |  |                     |  |  |   |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>  |  |                     |  |  |   |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю                       |  |                     |  |  |   |
| 1   | Кредити та заборгованість клієнтів   | 38 540              | 104 673  | 20 065                                   | 50 202  |
| 2   | Боргові цінні папери   | 2 340               | 10 325   | 1 637                                    | 12 983  |
| 3   | Кореспондентські рахунки в інших банках  | 24                  | 70   | 3  | 9   |
| 4   | Депозити овернайт в інших банках   | 2 485               | 6 436  | 1 662                                    | 4 946   |
| 5   | Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами   | 4 855               | 9 969  | 3 037                                    | 8 219   |
| 6   | <b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                       | <b>48 244</b>       | <b>131 473</b>   | <b>26 404</b>                            | <b>76 359</b>   |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |  |                     |  |  |   |
| 7   | Боргові цінні папери   | 992                 | 4 211  | 774                                      | 2 281   |
| 8   | <b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b> | <b>992</b>          | <b>4 211</b>   | <b>774</b>                               | <b>2 281</b>  |
| 9   | <b>Усього процентних доходів</b>   | <b>49 236</b>       | <b>135 684</b>   | <b>27 178</b>                            | <b>78 640</b>   |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>   |  |                     |  |  |   |
| Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю                  |  |                     |  |  |   |
| 10  | Строкові кошти юридичних осіб  | (5 420)             | (16 056)   | (1 750)                                  | (3 463)   |
| 11  | Строкові кошти фізичних осіб   | (14 725)            | (41 743)   | (8 556)                                  | (24 537)  |
| 12  | Поточні рахунки  | (3 646)             | (7 184)  | (978)                                    | (2 786)   |
| 13  | Зобов'язання з оренди  | (650)               | (2 129)  | -  | -   |
| 14  | Інші залучені кошти  | -                   | (392)  | -  | -   |
| 15  | <b>Усього процентних витрат по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                   | <b>(24 441)</b>     | <b>(67 504)</b>  | <b>(11 284)</b>                          | <b>(30 786)</b>   |
| 16  | <b>Усього процентних витрат</b>  | <b>(24 441)</b>     | <b>(67 504)</b>  | <b>(11 284)</b>                          | <b>(30 786)</b>   |
| 17  | <b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>   | <b>24 795</b>       | <b>68 180</b>  | <b>15 894</b>                            | <b>47 854</b>   |

**Примітка 16. Комісійні доходи та витрати**

|                          |   | Звітний період      |  | Попередній період                        |   |
|--------------------------|---|---------------------|--|--|---|
| Рядок                    | Назва статті                            | 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 |
| (тис.грн.)               |   |                     |  |  |   |
| <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b> |   |                     |  |  |   |
| 1                        | Розрахунково - касові операції          | 30 971              | 51 818   | 7 237                                    | 27 867  |
| 2                        | Доходи за операціями на валютному ринку | 1 037               | 3 088  | 1 535                                    | 4 213   |
| 3                        | Гарантії надані                         | 2 240               | 4 217  | 682                                      | 2 215   |
| 4                        | Кредитне обслуговування клієнтів        | 858                 | 2 451  | 656                                      | 1 374   |
| 5                        | Інші                                    | 282                 | 871  | 389                                      | 1 087   |
| 6                        | <b>Усього комісійних доходів</b>        | <b>35 388</b>       | <b>62 445</b>  | <b>10 499</b>                            | <b>36 756</b>   |



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2019

| 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 ВИТРАТИ:</b>              |                     |  |  |   |
| 7         | Розрахунково - касові операції         | (18 679)            | (21 702)   | (948)                                    | (5 293)   |
| 8         | Операції з цінними паперами            | -                   | (3)  | (5)                                      | (5)   |
| 9         | Операції по розрахунках з МПС          | (704)               | (2 129)  | (1 066)                                  | (2 293)   |
| <b>10</b> | <b>Усього комісійних витрат</b>        | <b>(19 383)</b>     | <b>(23 834)</b>  | <b>(2 019)</b>                           | <b>(7 591)</b>  |
| <b>11</b> | <b>Чистий комісійний дохід/витрати</b> | <b>16 005</b>       | <b>38 611</b>  | <b>8 480</b>                             | <b>29 165</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                   | 44   | 6  | 15  |
| 2         | Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості     | -                   | -  | -  | 329   |
| 3         | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | 10                  | 144  | -  | 2   |
| 4         | Дохід від модифікації фінансових активів                     | 1                   | 55   | -  | -   |
| 5         | Дохід від припинення визнання фінансових активів             | 40                  | 99   | -  | -   |
| 6         | Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань         | 689                 | 1 077  | 186                                      | 237   |
| 7         | Дохід від штрафів, пені                                      | 129                 | 546  | 89                                       | 402   |
| 8         | Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній    | 338                 | 985  | 152                                      | 578   |
| 9         | Доходи від перевірки та перерахування готівки                | 303                 | 532  | 79                                       | 174   |
| 10        | Віднесення на доходи коштів за недіючими рахунками           | -                   | 169  | -  | -   |
| 11        | Інші   | 191                 | 300  | 38                                       | 106   |
| <b>12</b> | <b>Усього операційних доходів</b>                            | <b>1 710</b>        | <b>3 951</b>   | <b>550</b>                               | <b>1 843</b>  |

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

**Таблиця 18.1. Витрати на виплати працівникам**

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті                         | Звітний період      |  | Попередній період                        |   |
|-------|--------------------------------------|---------------------|--|--|---|
|       |                                      | За поточний квартал | За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року |
| 1     | Заробітна плата та премії            | (17 266)            | (50 555)   | (12 444)                                 | (34 479)  |
| 2     | Нарахування на фонд заробітної плати | (3 420)             | (10 178)   | (2 565)                                  | (7 007)   |
| 3     | Інші виплати працівникам             | (66)                | (222)  | (67)                                     | (193)   |

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2019

| 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>4</b> | <b>Усього витрати на утримання персоналу</b> | <b>(20 752)</b>     | <b>(60 955)</b>  | <b>(15 076)</b>                          | <b>(41 679)</b>   |

**Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію**

(тис.грн.)

| Рядок    | Назва статті   | Звітний період      |  | Попередній період                        |   |
|----------|--|---------------------|--|--|---|
|          |  | За поточний квартал | За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року |
| 1        | Амортизація основних засобів                                   | (1 381)             | (3 749)  | (1 424)                                  | (2 791)   |
| 2        | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (585)               | (1 662)  | (405)                                    | (1 112)   |
| 3        | Амортизація активів з права користування                       | (2 320)             | (6 988)  | -  | -   |
| <b>4</b> | <b>Усього витрат на амортизацію</b>                            | <b>(4 286)</b>      | <b>(12 399)</b>  | <b>(1 829)</b>                           | <b>(3 903)</b>  |

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

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті   | Звітний період      |  | Попередній період                        |   |
|-------|--|---------------------|--|--|---|
|       |  | За поточний квартал | За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року |
| 1     | Збиток від вибуття активів   | (325)               | (345)  | -  | -   |
| 2     | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів          | (1 145)             | (3 411)  | (662)                                    | (1 547)   |
| 3     | Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)     | (193)               | (250)  | (79)                                     | (139)   |
| 4     | Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою                            | (536)               | (1 687)  | -  | -   |
| 5     | Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів                          | (148)               | (406)  | -  | -   |
| 6     | Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами                       | (302)               | (909)  | -  | -   |
| 7     | Витрати на оперативний лізинг (оренду) згідно МСБО 17 "Оренда"           | -                   | -  | (3 414)                                  | (8 883)   |
| 8     | Професійні послуги   | (212)               | (872)  | (441)                                    | (1 481)   |
| 9     | Витрати на маркетинг та рекламу  | (289)               | (757)  | (143)                                    | (205)   |
| 10    | Витрати із страхування   | (2 109)             | (5 095)  | (1 092)                                  | (1 100)   |
| 11    | Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток | (1 071)             | (3 335)  | (738)                                    | (1 933)   |
| 12    | Витрати від модифікації фінансових активів                               | (289)               | (321)  | -  | -   |
| 13    | Телекомунікаційні витрати  | (911)               | (2 557)  | (866)                                    | (2 447)   |
| 14    | Витрати на аудит   | -                   | (460)  | -  | (245)   |
| 15    | Витрати на охорону   | (198)               | (564)  | (155)                                    | (449)   |
| 16    | Господарські витрати   | (1 040)             | (2 686)  | (1 033)                                  | (2 252)   |
| 17    | Винагорода за залучення клієнтів   | (1 145)             | (3 200)  | (241)                                    | (286)   |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2019

| Рядок | Назва статті   | Звітний період      |  | Попередній період                        |   |
|-------|--|---------------------|--|--|---|
|       |  | За поточний квартал | За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року |
| 18    | Витрати на комунальні послуги  | (183)               | (620)  | (342)                                    | (1 292)   |
| 19    | Витрати на процесингове обслуговування та персоналізацію ПК            | (388)               | (1 135)  | (420)                                    | (991)   |
| 20    | Витрати на інкасацію   | (205)               | (1 410)  | (617)                                    | (993)   |
| 21    | Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності нефінансових активів | (53)                | 196  | 158                                      | 8   |
| 22    | Інші адміністративні та операційні витрати                             | (2 196)             | (3 103)  | (554)                                    | (1 489)   |
| 23    | <b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>             | <b>(12 938)</b>     | <b>(32 927)</b>  | <b>(10 639)</b>                          | <b>(25 724)</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**

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті  | Звітний період      |  | Попередній період                        |   |
|-------|---|---------------------|--|--|---|
|       |   | За поточний квартал | За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року |
| 1     | Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими інструментами (форексні свопи), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток                               | 47                  | (6)  | 57                                       | 3 477   |
| 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 | 4 983               | 9 627  | (4 699)                                  | (877)   |
| 3     | <b>Усього результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>   | <b>5 030</b>        | <b>9 621</b>   | <b>(4 642)</b>                           | <b>2600</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              | (1 608)             | (3 122)  | (426)                                    | (2 300)   |
| 2     | <b>Усього витрати податку на прибуток</b> | <b>(1 608)</b>      | <b>(3 122)</b>   | <b>(426)</b>                             | <b>(2 300)</b>  |

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 | 6 911               | 13 191   | 1 945                                    | 10 395  |
| 2     | Прибуток/(збиток) за період                                  | 6 911               | 13 191   | 1 945                                    | 10 395  |
| 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     | 0.04                | 0.08   | 0.01                                     | 0.07  |

**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 дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року**

(тис.грн.)

| 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>149 673</b>                 | <b>25 041</b>           | <b>22 310</b>  | <b>5 056</b>              | <b>202 080</b> |
| 1     | Процентні доходи  | 105 736                        | 8 905                   | 16 832         | 4 211                     | 135 684        |
| 2     | Комісійні доходи  | 41 219                         | 15 748                  | 5 478          | -                         | 62 445         |
| 3     | Інші операційні доходи                                    | 2 718                          | 388                     | -              | 845                       | 3 951          |
| 4     | <b>Усього доходів сегментів</b>                           | <b>149 673</b>                 | <b>25 041</b>           | <b>22 310</b>  | <b>5 056</b>              | <b>202 080</b> |
| 5     | Процентні витрати   | (25 098)                       | (42 014)                | (392)          | -                         | (67 504)       |
| 6     | Комісійні витрати   | (17 359)                       | (3 774)                 | (2 698)        | (3)                       | (23 834)       |
| 7     | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | (1 340)                        | (885)                   | 1 781          | -                         | (444)          |

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2019*

| Рядок | Назва статті   | Найменування звітних сегментів |                         |                | Інші сегменти та операції | Усього        |
|-------|--|--------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|---------------|
|       |  | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | послуги банкам |                           |               |
| 8     | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами   | -                              | -                       | (6)            | 9 627                     | 9 621         |
| 9     | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід  | -                              | -                       | -              | 601                       | 601           |
| 10    | Результат від операцій з іноземною валютою   | -                              | 11 099                  | 3 159          | -                         | 14 258        |
| 11    | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою  | -                              | -                       | (2 042)        | (8 598)                   | (10 640)      |
| 12    | Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями   | (858)                          | (78)                    | -              | -                         | (936)         |
| 13    | Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток | -                              | -                       | -              | (608)                     | (608)         |
| 14    | Витрати на виплати працівникам   | -                              | -                       | -              | (60 955)                  | (60 955)      |
| 15    | Витрати зносу та амортизація   | -                              | -                       | -              | (5 411)                   | (5 411)       |
| 16    | Амортизація активів з права користування   | -                              | -                       | -              | (6 988)                   | (6 988)       |
| 17    | Адміністративні та інші операційні витрати   | -                              | -                       | -              | (32 927)                  | (32 927)      |
| 18    | <b>Результат сегмента Прибуток (збиток)</b>  | <b>105 018</b>                 | <b>(10 611)</b>         | <b>22 112</b>  | <b>(100 206)</b>          | <b>16 313</b> |

**Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 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>69 242</b>                  | <b>15 550</b>           | <b>29 893</b>  | <b>2 554</b>              | <b>117 239</b> |
| 1     | Процентні доходи  | 54 095                         | 4 326                   | 17 938         | 2 281                     | 78 640         |
| 2     | Комісійні доходи  | 13 755                         | 11 046                  | 11 955         | -                         | 36 756         |
| 3     | Інші операційні доходи  | 1 392                          | 178                     | -              | 273                       | 1 843          |
| 4     | <b>Усього доходів сегментів</b>   | <b>69 242</b>                  | <b>15 550</b>           | <b>29 893</b>  | <b>2 554</b>              | <b>117 239</b> |
| 5     | Процентні витрати   | (6 033)                        | (24 753)                | -              | -                         | (30 786)       |
| 6     | Комісійні витрати   | (547)                          | (3 300)                 | (3 739)        | (5)                       | (7 591)        |
| 7     | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів   | (4 437)                        | (883)                   | (1 338)        | -                         | (6 658)        |
| 8     | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами  | -                              | -                       | 3 477          | (877)                     | 2 600          |
| 9     | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | -                              | -                       | -              | 1 335                     | 1 335          |

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2019*

| Рядок | Назва статті   | Найменування звітних сегментів |                         |                | Інші сегменти та операції | Усього        |
|-------|--|--------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|---------------|
|       |  | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | послуги банкам |                           |               |
| 10    | Результат від операцій з іноземною валютою   | -                              | 2 637                   | 7 774          | -                         | 10 411        |
| 11    | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою  | -                              | -                       | (3 606)        | 2 143                     | (1 463)       |
| 12    | Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями   | 44                             | 261                     | -              | -                         | 305           |
| 13    | Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток | -                              | -                       | -              | (1 391)                   | (1 391)       |
| 14    | Витрати на виплати працівникам   | -                              | -                       | -              | (41 679)                  | (41 679)      |
| 15    | Витрати зносу та амортизація   | -                              | -                       | -              | (3 903)                   | (3 903)       |
| 16    | Адміністративні та інші операційні витрати   | -                              | -                       | -              | (25 724)                  | (25 724)      |
| 17    | <b>Результат сегмента Прибуток (збиток)</b>  | <b>58 269</b>                  | <b>(10 488)</b>         | <b>32 461</b>  | <b>(67 547)</b>           | <b>12 695</b> |

**Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 вересня 2019 року**

| 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                    | 710 380                        | 61 155                  | 107 764        | 126 612                   | <b>1 005 911</b> |
| 2     | <b>Усього активів сегментів</b>     | <b>710 380</b>                 | <b>61 155</b>           | <b>107 764</b> | <b>126 612</b>            | <b>1 005 911</b> |
| 3     | Нерозподілені активи                | -                              | -                       | -              | 204 457                   | 204 457          |
| 4     | <b>Усього активів</b>               | <b>710 380</b>                 | <b>61 155</b>           | <b>107 764</b> | <b>331 069</b>            | <b>1 210 368</b> |
|       | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>       |                                |                         |                |                           |                  |
| 5     | Зобов'язання сегментів              | 462 929                        | 483 043                 | 130            | 24 130                    | 970 232          |
| 6     | <b>Усього зобов'язань сегментів</b> | <b>462 929</b>                 | <b>483 043</b>          | <b>130</b>     | <b>24 130</b>             | <b>970 232</b>   |
| 7     | Нерозподілені зобов'язання          | -                              | -                       | -              | -                         | -                |
| 8     | <b>Усього зобов'язань</b>           | <b>462 929</b>                 | <b>483 043</b>          | <b>130</b>     | <b>24 130</b>             | <b>970 232</b>   |
|       | <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>        |                                |                         |                |                           |                  |
| 9     | Капітальні інвестиції               | -                              | -                       | -              | 2 271                     | 2 271            |
| 10    | Амортизація                         | -                              | -                       | -              | (12 399)                  | (12 399)         |

**Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік**

| 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                    | 506 995                        | 25 112                  | 338 264        | 186 186                   | 1 056 557        |
| 2     | <b>Усього активів сегментів</b>     | <b>506 995</b>                 | <b>25 112</b>           | <b>338 264</b> | <b>186 186</b>            | <b>1 056 557</b> |
| 3     | Нерозподілені активи                | -                              | -                       | -              | 49 358                    | 49 358           |
| 4     | <b>Усього активів</b>               | <b>506 995</b>                 | <b>25 112</b>           | <b>338 264</b> | <b>235 544</b>            | <b>1 105 915</b> |
|       | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>       |                                |                         |                |                           |                  |
| 5     | Зобов'язання сегментів              | 453 086                        | 417 887                 | -              | 6 311                     | 877 284          |
| 6     | <b>Усього зобов'язань сегментів</b> | <b>453 086</b>                 | <b>417 887</b>          | <b>-</b>       | <b>6 311</b>              | <b>877 284</b>   |
| 7     | Нерозподілені зобов'язання          | -                              | -                       | -              | -                         | -                |
| 8     | <b>Усього зобов'язань</b>           | <b>453 086</b>                 | <b>417 887</b>          | <b>-</b>       | <b>6 311</b>              | <b>877 284</b>   |
|       | <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>        |                                |                         |                |                           |                  |

| Рядок | Назва статті          | Найменування звітних сегментів |                         |                | Інші сегменти та операції | Усього  |
|-------|-----------------------|--------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|---------|
|       |                       | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | послуги банкам |                           |         |
| 9     | Капітальні інвестиції | -                              | -                       | -              | 5 100                     | 5 100   |
| 10    | Амортизація           | -                              | -                       | -              | (5 585)                   | (5 585) |

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

*а) розгляд справ у суді.* В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 30 вересня 2019 року на розгляді в Господарському суді м.Києва знаходиться справа Публічного акціонерного товариства "Українська залізниця" до Банку щодо визнання недійсним пункту договору гарантії та стягнення 177,8 тис.грн. За оцінками керівництва Банку, вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, внаслідок розгляду зазначеного вище судового позову є малоімовірним, отже, забезпечення станом на 30 вересня 2019 року не створювалось.

*б) потенційні податкові зобов'язання.* Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Станом на 30 вересня 2019 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства обґрунтоване і позиція Банку по податкових питаннях не зміниться. Відповідно, інформація щодо потенційних податкових зобов'язань Банку в даній фінансовій звітності не розкривається.

*в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.* Станом на 30 вересня 2019 року контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів склали 372,2 тис.грн. Станом на 31.12.2018 року контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів склали 184,1 тис.грн.

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

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

*д) зобов'язання з кредитування.*

Станом на 30 вересня 2019 року, а також на 31 грудня 2018 року Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

**Таблиця 23.1. Структура зобов'язань з кредитування**

| (тис.грн.) |   |                 |                |
|------------|---|-----------------|----------------|
| Рядок      | Назва статті  | 30 вересня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1          | <b>Зобов'язання з кредитування, що надані</b>                               | <b>186 064</b>  | <b>180 604</b> |
| 1.1        | Невикористані кредитні лінії та овердрафти                                  | 186 064         | 180 604        |
| 2          | Гарантії видані   | 196 164         | 62 670         |
| 3          | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням                      | (1 775)         | (851)          |
| 4          | <b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b> | <b>380 453</b>  | <b>242 423</b> |

**Таблиця 23.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 30 вересня 2019 року**

| (тис.грн.) |   |                |          |          |                |
|------------|---|----------------|----------|----------|----------------|
| Рядок      | Назва статті                                      | Стадія 1       | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього         |
| 1          | Зобов'язання з кредитування                       |                |          |          |                |
| 1.1        | <b>Невикористані кредитні лінії та овердрафти</b> | <b>186 064</b> | -        | -        | <b>186 064</b> |
| 1.1.1      | Мінімальний кредитний ризик                       | 185 524        | -        | -        | 185 524        |
| 1.1.2      | Низький кредитний ризик                           | 540            | -        | -        | 540            |
| 1.1.3      | Середній кредитний ризик                          | -              | -        | -        | -              |
| 1.1.4      | Високий кредитний ризик                           | -              | -        | -        | -              |
| 1.1.5      | Дефолтні активи                                   | -              | -        | -        | -              |

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2019*

| Рядок      | Назва статті   | Стадія 1       | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього         |
|------------|--|----------------|----------|----------|----------------|
| <b>1.2</b> | <b>Гарантії видані</b>                                       | <b>196 164</b> | -        | -        | <b>196 164</b> |
| 1.2.1      | Мінімальний кредитний ризик                                  | 153 071        | -        | -        | 153 071        |
| 1.2.2      | Низький кредитний ризик                                      | 42 747         | -        | -        | 42 747         |
| 1.2.3      | Середній кредитний ризик                                     | -              | -        | -        | -              |
| 1.2.4      | Високий кредитний ризик                                      | -              | -        | -        | -              |
| 1.2.5      | Дефолтні активи  | 346            | -        | -        | 346            |
| <b>3</b>   | <b>Усього зобов'язань з кредитування</b>                     | <b>382 228</b> | -        | -        | <b>382 228</b> |
| 4          | Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування            | (1 775)        | -        | -        | (1 775)        |
| <b>5</b>   | <b>Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів</b> | <b>380 453</b> | -        | -        | <b>380 453</b> |

**Таблиця 23.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2019 року**

| Рядок    | Назва статті   | Стадія 1     | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього (тис. грн.) |
|----------|--|--------------|----------|----------|--------------------|
| 1        | Резерв під знецінення станом на початок періоду  | <b>842</b>   |          | <b>9</b> | <b>851</b>         |
| 2        | Надані зобов'язання з кредитування   | 2 913 733    | -        | -        | 2 913 733          |
| 2.1      | Невикористані кредитні лінії та овердрафти   | 2 654 671    | -        | -        | 2 654 671          |
| 2.2      | Гарантії видані  | 259 062      | -        | -        | 259 062            |
| 3        | Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) | 2 774 780    | -        | -        | 2 774 780          |
| 3.1      | Невикористані кредитні лінії та овердрафти   | 2 649 212    | -        | -        | 2 649 212          |
| 3.2      | Гарантії видані  | 125 568      | -        | -        | 125 568            |
| 4        | Загальний ефект від переведення між стадіями   | 933          | -        | (9)      | 924                |
| 4.1      | Переведення до стадії 1  | 933          | -        | -        | 933                |
| 4.2      | Переведення до стадії 2  | -            | -        | -        | -                  |
| 4.3      | Переведення до стадії 3  | -            | -        | (9)      | (9)                |
| <b>5</b> | <b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>  | <b>1 775</b> | -        | -        | <b>1 775</b>       |

**Таблиця 23.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 30 вересня 2019 року**

| Рядок    | Назва статті  | Стадія 1       | Стадія 2 | Стадія 3  | Усього (тис. грн.) |
|----------|---|----------------|----------|-----------|--------------------|
| 1        | Валова балансова вартість на початок періоду  | <b>243 229</b> |          | <b>45</b> | <b>243 274</b>     |
| 2        | Надані зобов'язання з кредитування  | 2 913 733      | -        | -         | 2 913 733          |
| 2.1      | Невикористані кредитні лінії та овердрафти  | 2 654 671      | -        | -         | 2 654 671          |
| 2.2      | Гарантії видані   | 259 062        | -        | -         | 259 062            |
| 3        | Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) | 2 774 780      | -        | -         | 2 774 780          |
| 3.1      | Невикористані кредитні лінії та овердрафти  | 2 649 212      | -        | -         | 2 649 212          |
| 3.2      | Гарантії видані   | 125 568        | -        | -         | 125 568            |
| 4        | Переведення до стадії 1   | 138 999        | -        | -         | 138 999            |
| 5        | Переведення до стадії 2   | -              | -        | -         | -                  |
| 6        | Переведення до стадії 3   | -              | -        | (45)      | (45)               |
| <b>7</b> | <b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>   | <b>382 228</b> |          | <b>-</b>  | <b>382 228</b>     |

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

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.)     |                |
|-------|--------------|-----------------|----------------|
|       |              | 30 вересня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1     | Гривня       | 313 692         | 228 559        |
| 2     | Долар США    | 55 256          | 7 033          |



|   |        |         |         |
|---|--------|---------|---------|
| 3 | Євро   | 11 505  | 6 831   |
| 4 | Усього | 380 453 | 242 423 |

Станом на 30 вересня 2019 року, а також на 31 грудня 2018 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 30 вересня 2019 року**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|---|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 18%-36%) | -                                    | 8 569                            | 99                   |
| 2     | Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 вересня 2019              | -                                    | 916                              | 24                   |
| 3     | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%-18,25%)                 | 6                                    | 2 974                            | 3 049                |
| 4     | Резерви за зобов'язаннями   | -                                    | 65                               | -                    |

**Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                               | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | Процентні доходи                           | -                                    | 481                              | 4                    |
| 2     | Процентні витрати                          | -                                    | (71)                             | (160)                |
| 3     | Комісійні доходи                           | 5                                    | 31                               | 17                   |
| 4     | Інші операційні доходи                     | -                                    | -                                | 11                   |
| 5     | Адміністративні та інші операційні витрати | (1)                                  | (18 016)                         | (371)                |

**Таблиця 24.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2019 року**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті      | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|-------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | Гарантії отримані | -                                    | 4 100                            | 10 200               |
| 2     | Інші зобов'язання | -                                    | 2 318                            | -                    |

**Таблиця 24.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30 вересня 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     | -                                    | 18 822                           | 100                  |
| 2     | Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду | -                                    | 10 366                           | 2                    |

**Таблиця 24.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2018 року**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 19%-36% ) | -                                    | 787                              | -                    |
| 2     | Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2018                | -                                    | (5)                              | -                    |
| 3     | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%)                         | 10                                   | 1658                             | 36                   |
| 4     | Резерви за зобов'язаннями  | -                                    | 3                                | -                    |

**Таблиця 24.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                               | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | Процентні доходи                           | -                                    | 45                               | 38                   |
| 2     | Процентні витрати                          | -                                    | (28)                             | (21)                 |
| 3     | Комісійні доходи                           | 5                                    | 15                               | 5                    |
| 4     | Інші операційні доходи                     | -                                    | -                                | -                    |
| 5     | Адміністративні та інші операційні витрати | -                                    | (11 216)                         | (60)                 |

**Таблиця 24.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2018 року**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті      | Найбільші учасники (акціонери банку) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|-------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | Гарантії отримані | -                                    | 4 000                            | 1 000                |
| 2     | Інші зобов'язання | -                                    | 114                              | -                    |

**Таблиця 24.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30 вересня 2018 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     | -                                    | 43                               | 2 600                |
| 2     | Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду | -                                    | 93                               | 2 600                |

**Таблиця 24.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                | 2019 рік           |  |   | 2018 рік           |  |   |
|-------|-----------------------------|--------------------|--|---|--------------------|--|---|
|       |                             | Витрати за квартал | Витрати наростаючим підсумком з початку року | нараховане зобов'язання на 30.09.2019р. | Витрати за квартал | Витрати наростаючим підсумком з початку року | нараховане зобов'язання на 30.09.2018р. |
| 1     | Поточні виплати працівникам | (5 616)            | (15 509)                                     | 2 596                                   | (3 523)            | (9 046)                                      | 1 759                                   |
| 2     | Виплати під час звільнення  | (8)                | (150)  | 27                                      | -                  | (379)  | 33                                      |
| 3     | <b>Всього</b>               | <b>(5 624)</b>     | <b>(15 659)</b>                              | <b>2 623</b>                            | <b>(3 523)</b>     | <b>(9 425)</b>                               | <b>1 792</b>                            |

Протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30 вересня 2019 року, управлінському персоналу виплачувались бонуси в сумі 0,2 тис.грн. за продаж банківських продуктів та послуг. Протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30 вересня 2018 року, управлінському персоналу виплачувались бонуси в сумі 70,0 тис.грн. за продаж банківських продуктів та послуг.

**Примітка 25. Події після дати балансу**

Між датою балансу і датою затвердження Правлінням Банку цієї проміжної фінансової звітності не відбулося жодних подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку станом на 30 вересня 2019 року та потребували окремого висвітлення.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Путінцева Т.В.

Делісенко С.М.