

Титульний аркуш

30.10.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 30102019-3/3КвЕ

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Путінцева Т.В.

(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2019 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21580639
4. Місцезнаходження: 04053, Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 6
5. Міжміський код, телефон та факс: 044-586-54-93, 044-561-25-93
6. Адреса електронної пошти: 044-561-25-93
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

(адреса сторінки)

30.10.2019

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності	X
3. Інформація про посадових осіб емітента	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах	
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	
8. Інформація про вчинення значних правочинів	X
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів	
13. Інформація про заміну управителя	
14. Інформація про керуючого іпотекою	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,	

- виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)
24. Проміжний звіт керівництва X
25. Твердження щодо проміжної інформації X
26. Примітки:
- 4.2. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнюється, тому що банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
- 4.3 Інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнюється, тому що банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
- 5.2 Облігації протягом звітного періоду Банком не випускалися.
- 5.3- Інші цінні папери протягом звітного періоду Банком не випускалися.
- 5.4. Похідні цінні папери емітентом не випускалися та не придбавалися..
6. Емітент не приймає участі у створенні юридичних осіб.
- 7 Штатним розкладом не передбачено посади корпоративного секретаря
9. Рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість протягом звітного періоду не приймалися.
10. Будб-які обмеження щодо обігу цінних паперів відсутні.
11. Боргові цінні папери протягом звітного періоду Банком не випускались.
- 12 Конвертація цінних паперів не здійснювалась
- 22 Квартальна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)
- 19 Фінансова звітність поручителя (страховика / гаранта) відсутня
- 20 Звіт про стан об'єкта нерухомості Банком не подається у зв'язку з тим, що емісія цільових облігацій підприємств протягом звітного кварталу не проводилась.
23. Проміжна фінансова звітність не була перевірена аудитором.
- Інформація про засновників: засновники не володіють акціями АТ "КІБ"

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк"

2. Дата проведення державної реєстрації

16.09.2009

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

215748034,29

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

232

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори Акціонерів.Наглядова рада.Правління.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
--	---	---

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32005118001026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

АТ "Укргазбанк"

5) МФО банку

320478

6) поточний рахунок

16009031412

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
----------------	----------------	-------------	------------------------------------	------------------------------

1	2	3	4	5
На право надання банківських послуг, визначених ч.3 ст.47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	Банк. ліцензія №186	11.11.2011	Національний Банк України	
Опис	<p>Банківська ліцензія № 186 від 11.11.2011 р. видана АТ "КІБ" на право надання послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність":</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних та фізичних осіб; 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі банківських металів; 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. 			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	Ген. ліцензія №186-2	21.05.2012	Національний Банк України	
Опис	<p>Згідно Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 21.05.2012 №186-2 АТ "КІБ" має право здійснювати такі валютні операції:</p> <ul style="list-style-type: none"> - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів); - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України; - залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках; - торгівля банківськими металами на валютному ринку України; - торгівля банківськими металами на міжнародних ринках; - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові 			

	<p>послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;</p> <p>- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281.</p>			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарної установи	Ліцензія АЕ №263254	03.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	
Опис	<p>Надає право здійснювати діяльність щодо цінних паперів депонента на підставі договору про обслуговування рахунку в цінних паперах, який укладається між депозитарною установою та депонентом. АТ "КІБ" для здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи виконує такі основні функції: депозитарний облік цінних паперів - облік цінних паперів, прав на цінні папери та їх обмежень на рахунках у цінних паперах депонентів; обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах депонентів; обслуговування корпоративних операцій емітента на рахунках у цінних паперах депонентів.</p>			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада
Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Пристая Ярослав Зенонович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
3268910518
4. Рік народження
1989
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
7
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень", 33695095, Начальник Служби комплаєнс-контролю та фінансового моніторингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
8. Опис
26 жовтня 2015 р. Наглядовою радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК" (Протокол від 26.10.2015 р.) прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме:
Призначити з 27.10.2015 р. Пристая Ярослава Зеноновича членом Правління. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Овчарова Лілія Миколаївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
2901906484
4. Рік народження
1979
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
17
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ТАСКОМБАНК", 09806443, Директор департаменту активних операцій АТ "ТАСКОМБАНК"

8. Опис

Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме: Призначити з 27.12.2017 року Овчарову Лілію Миколаївну заступником Голови Правління, членом Правління АТ "КІБ". непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Голова Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Поваляєв Валентин Юрійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
2445704537
4. Рік народження
1966
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
35
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
"Джі-Ем-Ел Інтернешнл ЛТД" (Великобританія) в Україні, 0000000000, "Джі-Ем-Ел Інтернешнл ЛТД" (Великобританія) в Україні, посада - Голова.

8. Опис

21.09.2018 р. єдиним акціонером Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме: обрано Поваляєва Валентина Юрійовича Членом Наглядової Ради АТ "КІБ".

26.09.2018р. Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" обрано Поваляєва Валентина Юрійовича - Головою Наглядової Ради АТ "КІБ. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Порада Євгеній Олександрович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
3079719798
4. Рік народження

1984

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

16

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ Юридична фірма "Астерс", 41270460, ТОВ Юридична фірма "Астерс", головний юрист

8. Опис

21.09.2018 р. єдиним акціонером Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме: обрано Пораду Євгена Олександровича Членом Наглядової Ради АТ "КІБ".

26.09.2018р. Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" обрано Пораду Євгена Олександровича - Заступником Голови Наглядової Ради АТ "КІБ. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Путінцева Тетяна Володимирівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

2752915329

4. Рік народження

1975

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

20

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ТАСКОМБАНК", 09806443, Заступник голови Правління, керівник Східного регіону АТ "ТАСКОМБАНК";

8. Опис

Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" 28.03.2018 року прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме:

Призначити з 03.04.2018 р. Головою Правління АТ "КІБ" Путінцеву Тетяну Володимирівну Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Колесник Василь Сергійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

2736309579

4. Рік народження

1974

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ "БАНК ФОРВАРД", 34186061, ПАТ "БАНК ФОРВАРД", заступник начальника фінансового управління

8. Опис

Наглядовою радою Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" 22.05.2018 року прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме: Призначити з 22.05.2018 року Фінансового директора Колесника Василя Сергійовича, членом Правління АТ "КІБ" Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Заступник Голови Правління з операційної діяльності

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Таран Ілля Олександрович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

3023904232

4. Рік народження

1982

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

13

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "ТАСКОМБАНК", 09806443, Директор департаменту адміністрування кредитних та юридичних справ АТ "ТАСКОМБАНК"

8. Опис

Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" 20.07.2018 року прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме:

Призначити з 23.07.2018 р. Заступником Голови Правління з операційної діяльності Тарана Іллю Олександровича (згоди на розкриття своїх паспортних даних посадова особа не надала). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кирушко Борис Анатолійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

2288707816

4. Рік народження

1962

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Національний банк України, 00032106, заступник директора Департаменту міжнародних зв'язків, Національний банк України

8. Опис

21.09.2018 р. єдиним акціонером Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято про обрання Кирушко Бориса Анатолійовича Членом Наглядової Ради АТ "КІБ".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Самсоненко Олег Леонідович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

2507015039

4. Рік народження

1968

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

29

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Укресімбанк", 00032112, Радник Голови Правління АТ "Укресімбанк"

8. Опис

21.09.2018 р. єдиним акціонером Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме: обрано Самсоненко Олега Леонідовича Членом Наглядової Ради АТ "КІБ".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Спільніченко Володимир Володимирович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

2601607930

4. Рік народження

1971

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

29

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
НСК "Олімпійський", 14297707, Директор національного спортивного комплексу "Олімпійський"

8. Опис

21.09.2018 р. єдиним акціонером Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний

Банк" прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме: обрано Спільніченко Володимира Володимировича - Членом Наглядової Ради АТ "КІБ".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Денисенко Світлана Миколаївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

2915701784

4. Рік народження

1979

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

18

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

АТ "КІБ", 21580639, Директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності АТ "КІБ"

8. Опис

Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" 22.12.2018 року прийнято рішення призначити з 26.12.2018 р. Головним бухгалтером Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк Денисенко Світлану Миколаївну. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним	X	0	X	X

видом):				
Податкові зобов'язання	X	1813	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	968419	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	970232	X	X
Опис	Емітент зобов'язань за цінними паперами та фінансової допомоги на зворотній основі - не має.			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27.01.1994	3.01.94	Фінансове управління м.Києва	--	Акція проста документарна на іменна	Документарні іменні	1	6000	6000	100
Опис	Перший випуск АТ "КІБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордія-Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
30.05.1994	57.01.94	Київське фінуправління	--	Акція проста документарна на іменна	Документарні іменні	1	94000	94000	100
Опис	Другий випуск АТ "КІБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордія-Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
12.01.1996	232/1/96	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	--	Акція проста документарна на іменна	Документарні іменні	1	1083594	1083594	100
Опис	Третій випуск АТ "КІБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордія-Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
13.11.1997	895/1/97	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	--	Акція проста документарна на іменна	Документарні іменні	1	513025	513025	100
Опис	Четвертий випуск АТ "КІБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордія-Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті								

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

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

	Акції АТ "КІБ" не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями АТ "КІБ" на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
28.07.2016	80/1/2016	НКЦПФР	UA4000070551	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1,27	101276684	128621388	100
Опис	<p>Дванадцятий випуск акцій АТ "КІБ". На Загальних зборах Акціонерів АТ "КІБ" 12.04.2016р. було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу АТ "КІБ" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку.</p> <p>Збільшено статутний капітал АТ "КІБ" 16 204 269 (шістнадцять мільйонів двісті чотири тисячі двісті шістьдесят дев'ять) гривень 44 копійки шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку з 1 (однієї) гривні 11 копійок до 1 (однієї) гривні 27 копійок за рахунок спрямування частини прибутку 2015 року та нерозподіленого прибутку минулих років.</p> <p>Метою статутного капіталу було приведення розміру статутного капіталу АТ "КІБ" у відповідність до вимог НБУ.</p> <p>Акції АТ "КІБ" не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями АТ "КІБ" на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.</p>								
02.02.2017	16/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000070551	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1,27	157480317	200000002,59	100
Опис	<p>Тринадцятий випуск акцій АТ "КІБ". Рішенням Стефана Пола Пінтера (STEFAN PAUL PINTER) (єдиного акціонера Публічного акціонерного товариства <Комерційний Індустріальний Банк>) 19 грудня 2016 року було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу АТ "КІБ" до 200 000 002,59 грн. (двохсот мільйонів двох гривень 59 копійок) шляхом приватного розміщення додаткових 56 203 633 (п'ятдесяти шести мільйонів двохсот трьох тисяч шестисот тридцяти трьох) штук простих іменних акцій АТ <КІБ> існуючої номінальної вартості 1,27 грн. (одна гривня 27 копійок), за рахунок додаткових внесків.</p> <p>Мета проведення розміщення акцій - збільшення статутного капіталу Банку.</p> <p>Акції АТ "КІБ" не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями АТ "КІБ" на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.</p>								
01.08.2019	43/1/2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000070551	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1,37	157480317	215748034,29	100
Опис	<p>Чотирнадцятий випуск акцій АТ "КІБ".</p> <p>Рішенням Стефана Пола Пінтера (STEFAN PAUL PINTER) (єдиного акціонера Акціонерного товариства <Комерційний Індустріальний Банк>) 24 квітня 2019 року було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу АТ "КІБ" на 15 748031 (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</p>								

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

Мета проведення розміщення акцій - збільшення статутного капіталу Банку.

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

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

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Адреса сторінки, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	09.07.2019	Наглядова рада	170 000	1 105 915	15,37	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	09.07.2019	https://stockmarket.gov.ua	https://cib.com.ua/uk/about/financeUA/regulatory-arnaya-informatsiya
Опис:									
09 липня 2019 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 170 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 105 915 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 15.37%.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.									
Значний правочин вчинений у звітному кварталі.									
2	16.07.2019	Наглядова рада	120 000	1 105 915	10,85	придбання депозитних сертифікатів	16.07.2019	https://stockmarket.gov.ua	https://cib.com.ua/uk/about/financeUA/regulatory-arnaya-informatsiya

						Національного банку України			
Опис:									
16 липня 2019 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 120 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 105 915 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10.85%.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.									
Значний правочин вчинений у звітному кварталі.									
3	18.07.2019	Наглядова рада	120 000	1 105 915	10,85	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	18.07.2019	https://stockmarket.gov.ua	https://cib.com.ua/uk/about/financeUA/regulatory-informatsiya
Опис:									
18 липня 2019 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 120 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 105 915 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10.85%.									
Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.									
Значний правочин вчинений у звітному кварталі.									
4	31.07.2019	Наглядова рада	115 000	1 105 915	10,39	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	31.07.2019	https://stockmarket.gov.ua	https://cib.com.ua/uk/about/financeUA/regulatory-informatsiya
Опис:									
31 липня 2019 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:									
- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 115 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 105 915 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за									

даними останньої річної фінансової звітності - 10.39%.

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

Значний правочин вчинений у звітному кварталі.

5	01.08.2019	Наглядова рада	120 000	1 105 915	10,85	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	01.08.2019	https://stockmarket.gov.ua	https://cib.com.ua/uk/about/financeUA/regulatory-arnaya-informatsiya
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	---	------------	---	---

Опис:

01 серпня 2019 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 120 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 105 915 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10.85%.

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

Значний правочин вчинений у звітному кварталі.

6	18.09.2019	Наглядова рада	175 000	1 105 915	15,82	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	18.09.2019	https://stockmarket.gov.ua	https://cib.com.ua/uk/about/financeUA/regulatory-arnaya-informatsiya
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	---	------------	---	---

Опис:

18 вересня 2019 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 175 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 105 915 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 15.82%.

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

Значний правочин вчинений у звітному кварталі.

7	19.09.2019	Наглядова рада	200 000	1 105 915	18,08	придбання депозитних сертифікатів	19.09.2019	https://stockmarket.gov.ua	https://cib.com.ua/uk/about/financeUA/regulatory-arnaya-informatsiya
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	-----------------------------------	------------	---	---

						Національного банку України			
--	--	--	--	--	--	-----------------------------	--	--	--

Опис:

19 вересня 2019 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 200 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 105 915 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 18.08%.

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

Значний правочин вчинений у звітному кварталі.

8	23.09.2019	Наглядова рада	145 000	1 105 915	13,11	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	23.09.2019	https://stockmarket.gov.ua	https://cib.com.ua/uk/about/financeUA/regulatory-arnaya-informatsiya
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	---	------------	---	---

Опис:

23 вересня 2019 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 145 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 105 915 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 13.11%.

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

Значний правочин вчинений у звітному кварталі.

9	24.09.2019	Наглядова рада	115 000	1 105 915	10,39	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	24.09.2019	https://stockmarket.gov.ua	https://cib.com.ua/uk/about/financeUA/regulatory-arnaya-informatsiya
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	---	------------	---	---

Опис:

24 вересня 2019 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 115 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 105 915 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за

даними останньої річної фінансової звітності - 10.39%.

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

Значний правочин вчинений у звітному кварталі.

10	25.09.2019	Наглядова рада	135 000	1 105 915	12,2	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	25.09.2019	https://stockmarket.gov.ua	https://cib.com.ua/uk/about/financeUA/regulatory-arnaya-informatsiya
----	------------	----------------	---------	-----------	------	---	------------	---	---

Опис:

25 вересня 2019 року Наглядовою радою Акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме:

- придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 135 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 1 105 915 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 12.20%.

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

Значний правочин вчинений у звітному кварталі.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	204 457	49 358
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	11 890	2 264
Кошти в інших банках	1030	14 906	23 058
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	770 203	530 740
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	55 199	133 820
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	70 028	302 477
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	64 374	48 284
Інші фінансові активи	1130	12 196	11 812
Інші активи	1140	7 115	4 102
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	1 210 368	1 105 915
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	929 760	864 160
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	1 534	247
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	279	279
Резерви за зобов'язаннями	2070	1 775	851
Інші фінансові зобов'язання	2080	24 431	1 630
Інші зобов'язання	2090	12 453	10 117
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	970 232	877 284
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	215 748	200 000
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	-117	0
Резерви та інші фонди банку	3040	5 043	4 469
Резерви переоцінки	3050	5 579	7 148
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	13 883	17 014
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	240 136	228 631
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 210 368	1 105 915

Затверджено до випуску та підписано

23.10.2019 року

Керівник

Путінцева Т.В.

Лашевська Л.В., 586-54-93

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Денисенко С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2019 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	135 684	78 640
Процентні витрати	1005	-67 504	-30 786
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	68 180	47 854
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-962	-6 475
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	67 218	41 379
Комісійні доходи	1040	62 445	36 756
Комісійні витрати	1045	-23 834	-7 591
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	9 621	2 600
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	-7	-56
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	14 258	10 411
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-10 640	-1 463
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	518	-183
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-936	305
Інші операційні доходи	1170	3 951	1 843
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-106 281	-71 306
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	16 313	12 695
Витрати на податок на прибуток	1510	-3 122	-2 300
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	13 191	10 395
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	13 191	10 395
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-1 569	2 296
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	-1 569	2 296

Усього сукупного доходу за рік	2999	11 622	12 691
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	13 191	10 395
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	11 622	12 691
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,08000	0,07000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,08000	0,07000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,08000	0,07000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,08000	0,07000

Затверджено до випуску та підписано

23.10.2019 року

Керівник

Путінцева Т.В.

Лашевська Л.В., 586-54-93

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Денисенко С.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	0	0	4 469	7 148	17 014	228 631	0	228 631
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	13 191	13 191	0	13 191
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-1 569	0	-1 569	0	-1 569
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	15 748	574	0	-16 322	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	2320	15 748	0	-15 748	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	-117	0	0	0	0	-117	0	-117
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	215 748	-117	0	5 043	5 579	13 883	240 136	0	240 136

Затверджено до випуску та підписано

23.10.2019

Керівник

Путінцева Т.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

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

Головний бухгалтер

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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

23.10.2019 року

Керівник

Путінцева Т.В.

Лашевська Л.В., 586-54-93

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Денисенко С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	16 313	12 695
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	12 399	3 903
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	445	6 650
Амортизація дисконту/(премії)	1050	-249	510
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-9 621	2 600
Результат операцій з іноземною валютою	1080	-14 258	10 411
(Нараховані доходи)	1150	-3 506	-1 803
Нараховані витрати	1155	3 484	1 997
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	-400	-1 337
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	25 782	-9 387
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	30 389	26 239
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	19 214	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	11 753	-21 412
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-223 896	-164 648
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-25 795	-3 433
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	33 386	130 449
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	24 315	9 280
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	-130 634	-23 525

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-1 835	-1 989
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-132 469	-25 514
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-58 687	-61 013
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	129 106	89 195
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-70 000	-110 000
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	302 000	234 000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-4 738	-9 683
Находження від реалізації основних засобів	2120	213	4
Придбання нематеріальних активів	2130	-727	-5 391
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	297 167	137 112
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-9 599	-6 584
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	155 099	105 014
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	49 358	40 101
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	204 457	145 115

Затверджено до випуску та підписано

23.10.2019 року

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

Керівник

Головний бухгалтер

Путінцева Т.В.
(підпис, ініціали, прізвище)
Денисенко С.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2019 року

1.

Примітка 1. Інформація про Банк

Акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" (скорочена назва: АТ "КІБ", далі - Банк) зареєстрований в Україні. Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 6. 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 MasterCardWorldwide, 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.

2.

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 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 зростав 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 64733 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.

3.

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 визнавати 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 орендні 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 невідомного 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

4. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 5300, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 5400, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0.

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
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	204 457 49 358	

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.

5. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1030, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1020, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1640, номер за порядком додаткової статті - 0.

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	24 427	15 051
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках (145)		(1 369)
3	Усього коштів у банках	14 906	23 058

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 14736 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	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	15 051	-	-	-	15 051
8	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик (145)	-	-	-	-	(145)
9	Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	-	-	-	-	14 906

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	цінені
	Усього активи					
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	Усього валова балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	24 427	-	-	-	24 427
8	Резерв за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик (1 369) -	-	-	(1 369)		
9	Усього коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	23 058	-	-	-	23 058

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
	Усього							
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року			(1 369)	-	-	-	(1 369)
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	Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2019 року			(145)	-	-	-	(145)

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
	Усього							
1	Резерв під знецінення (перераховані залишки станом на 01 січня 2018 року)			(978)	-	-	-	-
	-			(978)				
2	Придбані / ініційовані фінансові активи			(1 169)	-	-	-	(1 169)

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	Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2018 року	(2 202)	-	-	-	-	(2 202)

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1020, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1650, номер за порядком додаткової статті - 0.

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	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	770 203 530	740

Станом на 30 вересня 2019 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 12889 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.)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи Усього		
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року			(8 271)	(198)	(7 520)	- (15 989)
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	Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2019 року					(10 241)	(44) (7 865) - (18 150)

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-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи Усього		
1	Резерв під знецінення (перераховані залишки станом на 01 січня 2018 року)			(5 588)	(341)	(5 353)	- (11 282)
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	-	-	-	-	-	
6	Резерв під знецінення станом на 30вересня 2018 року(10 627)					(1 268)	(4 510) - (16 405)

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

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно	знецінені	активи
1	Валова балансова вартість на початок періоду			538 662254	7 813	-	546 729
1.1	Індивідуальна основа	-	-	5 657	-	-	5 657
1.2	Групова основа	538 662254	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	
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду			779 0521 436	7 865	-	788 353
6.1	Індивідуальна основа	-	-	5 867	-	-	5 867
6.2	Групова основа	779 0521 436	1 998	-	782486		

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

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті активи Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	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 клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	779 0521 436	7 865	-	788 353
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(10 241)	(44)	(7 865)	- (18 150)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	768 8111 392	-	-	770 203

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

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	120 49911	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 662220	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	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	530 39122	327	-	530 740	

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1050, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1060, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30вересня 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	Усього інвестицій в цінні папери	125 227436 297	

Станом на 30вересня 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 30вересня 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

Крайна реєстрації	Справедлива вартість	30вересня 2019		31 грудня 2018	
1	Акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС" Україна	18	18	Управління фінансовими ринками	
2	Усього	18	18		

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30вересня 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	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	70 028	-	-	-	70 028
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	70 028	-	-	-	70 028

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	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	302 477	-	-	302 477	
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	302 477	-	-	302 477	

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	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	55 181	-	-	-	55 181
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	55 181	-	-	-	55 181

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	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	133 802	-	-	-	133 802
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-

9 Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 133 802- - - 133 802

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 (депозитні сертифікати НБУ)	302 477-	-	-	302 477		
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)					(300 576)	(300 576)
	-	-	(300 576)				
3	Курсові різниці	(10 494)	-	-	-	(10 494)	
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду			125209 -	-	-	125 209
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 (депозитні сертифікати НБУ)	70 028 -	-	-	70 028		

8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1020, номер за порядком додаткової статті - 0.

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	Усього похідних фінансових активів	11 890	2 264

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1130, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1670, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1130, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок Назва статті 30 вересня 2019 31 грудня 2018

ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	383	690
2	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	111	3
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)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	12 196	11 812

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

9	Дебіторська заборгованість з придбання активів	989	825
10	Передплата 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)
14	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	7 115	4 102
15	Усього інших активів за мінусом резервів	19 311	15 914

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 10963 тис. грн. та 1108 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

(тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(158)	(258)	(19)	(669)	(1 104)
2	(Збільшення)/зменшення резерву	-	196	(57)	575	714
3	Курсові різниці	-	-	-	1	1
4	Залишок станом на 30 вересня 2019 року	(158)	(62)	(76)	(93)	(389)

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

(тис. грн.)

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

Таблиця 9.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
--------	--------------	--	---	-----------------------	--------

1	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	690	11 118 692	12 500		
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	559		
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(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	12365		

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Мінімаль-ний кредит-ний ризик	Високий кредит-ний ризик	Низький кредит-ний ризик	Дефолтні активи	Усьо	Середній
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	383	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	111	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	531	-	-	-	-	-
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	10 973	-	-	-	-	-
5	Нараховані доходи	279	-	-	-	14	293
6	Інші фінансові активи	74	-	-	-	-	74
7	Усього інших фінансових активів	12351	-	-	-	14	12 365

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Мінімаль-ний кредит-ний ризик	Високий кредит-ний ризик	Низький кредит-ний ризик	Дефолтні активи	Усьо	Середній
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

10. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1690, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

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	
1.2	строкові кошти	140 205 197 984	
2	Фізичні особи:	481 088 416 461	
2.1	поточні рахунки	25 588 27 556	
2.2	строкові кошти	455 500 388 905	
3	Усього коштів клієнтів	929 760 864 160	

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 44179 тис.грн. та 80 582 тис. грн. відповідно.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок

Вид економічної діяльності

	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	Консультації з питань керування	18 267	1,97	24 598	2,85
10	Страхування, перестрахування 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
14	Усього коштів клієнтів:	929 760	100	864 160	100

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.

11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2070, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1160, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31 грудня 2018 року	851
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	936
3	Курсові різниці	(12)
4	Залишок на 30 вересня 2019 року	1 775

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Перерахований залишок на 01 січня 2018 року	1 050
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	(305)
3	Курсові різниці	1
4	Залишок на 30 вересня 2018 року	746

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.

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2080, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 12. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
-------	--------------	-----------------	----------------

ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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	Усього інших фінансових зобов'язань	7 695	1 630

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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	Усього інших нефінансових зобов'язань	12453	10 117
16	Усього інших зобов'язань	20 148	11 747

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.

13. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000, номер за порядком додаткової статті - 0.

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

(тис.грн.)

Ря-док Назва статті Кількість акцій в обігу

(тис. шт.) Прості акції Усього

1	Залишок на 31 грудня 2017 року	157 480200 000200 000
2	Залишок на 31 грудня 2018 року	157 480200 000200 000
3	Збільшення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування прибутку до статутного капіталу	-
		15 748 15 748

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.

14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3050, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2510, номер за порядком додаткової статті - 0.

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

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Примітки	30вересня 2019	31 грудня 2018
1	Залишок на початок періоду		7 148	2 946
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
5	Залишок на кінець періоду		5 579	7 148

15. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1005, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок Назва статті Звітний період Попередній період

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

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1	Кредити та заборгованість клієнтів	38 540	104673	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	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	48 244	131 47326	404 76 359	

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	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	992	4 211	774	2 281
9	Усього процентних доходів	49 236	135 684	27 178	78 640

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

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	Усього процентних витрат по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(24 441)	(67 504)	(11 284)	(30 786)
16	Усього процентних витрат	(24 441)	(67 504)	(11 284)	(30 786)
17	Чистий процентний дохід/(витрати)	24 795	68 180	15 894	47 854

16. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок Назва статті Звітний період Попередній період

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

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

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	Усього комісійних доходів	35 388	62 445	10 499	36 756		
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:							
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)		
10	Усього комісійних витрат	(19 383)	(23 834)	(2 019)	(7 591)		
11	Чистий комісійний дохід/витрати	16 005	38 611	8 480	29 165		

17. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1200, номер за порядком додаткової статті - 0.

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		

12 Усього операційних доходів 1 710 3 951 550 1 843

18. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1200, номер за порядком додаткової статті - 0.

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)		
4	Усього витрати на утримання персоналу		(20 752)	(60 955)	(15 076) (41 679)

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)	-	-	
4	Усього витрат на амортизацію	(4 286) (12 399)	(1 829) (3 903)		

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)
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	Усього адміністративних та інших операційних витрат (10639)(25 724)	(12 938)	(32)	927)
----	--	----------	------	------

19. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1050, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1070, номер за порядком додаткової статті - 0.

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

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	Усього результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5 030	9 621	(4 642) 2600
---	--	-------	-------	--------------

20. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1510, номер за порядком додаткової статті - 0.

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

1	Поточний податок на прибуток	(1 608)	(3 122)	(426) (2 300)
---	------------------------------	---------	---------	---------------

2	Усього витрати податку на прибуток	(1 608)	(3 122)	(426) (2 300)
---	------------------------------------	---------	---------	---------------

Згідно норм чинного податкового законодавства України у звітному періоді змін ставок податку на

прибуток не відбувалосьь.

21. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4110, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4120, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4310, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4320, номер за порядком додаткової статті - 0.

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
З 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

22.

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		
	Дохід від зовнішніх клієнтів	149 67325 041	22 310 5 056	202 080			
1	Процентні доходи	105 7368 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	Усього доходів сегментів	149 67325 041	22 310 5 056	202 080			
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)		
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	(936)			(858)	(78)	
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 Результат сегмента

Прибуток (збиток) 105 018(10 611) 22 112 (100 206) 16 313

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції		Усього	
		послуги корпоративним клієнтам		послуги фізичним особам		послуги	банкам
	Дохід від зовнішніх клієнтів	69 242	15 550	29 893	2 554	117 239	
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	Усього доходів сегментів	69 242	15 550	29 893	2 554	117 239	
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	
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	Результат сегмента					
	Прибуток (збиток)	58 269 (10 488)	32 461 (67 547)	12 695		

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 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
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	710 380 61 155	107 764 126 612 1 005 911	
2	Усього активів сегментів	710 380 61 155	107 764 126 612 1 005 911	
3	Нерозподілені активи	-	-	204 457 204 457
4	Усього активів	710 380 61 155	107 764 331 069 1 210 368	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
5	Зобов'язання сегментів	462 929 483 043 130	24 130 970 232	
6	Усього зобов'язань сегментів	462 929 483 043 130	24 130 970 232	
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-
8	Усього зобов'язань	462 929 483 043 130	24 130 970 232	
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ				
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
(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				

1	Активи сегментів	506 99525 112 338 264186 1861 056 557
2	Усього активів сегментів	506 99525 112 338 264186 1861 056 557
3	Нерозподілені активи -	- - - 49 358 49 358
4	Усього активів	506 99525 112 338 264235 5441 105 915
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ		
5	Зобов'язання сегментів	453 086417 887- 6 311 877 284
6	Усього зобов'язань сегментів	453 086417 887- 6 311 877 284
7	Нерозподілені зобов'язання	- - - - -
8	Усього зобов'язань	453 086417 887- 6 311 877 284
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ		
9	Капітальні інвестиції -	- - - 5 100 5 100
10	Амортизація -	- - - (5 585) (5 585)

23.

Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді. В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 30вересня 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 30вересня 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 30вересня 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 30вересня 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 невідмовною 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	Зобов'язання з кредитування, що надані		186 064 180 604
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	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		380 453 242 423

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	Невикористані кредитні лінії та овердрафти			186 064-	- 186 064
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	-	-	-	-
1.2	Гарантії видані	196 164-	-	196 164	
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
3	Усього зобов'язань з кредитування	382 228-	-	-	382 228
4	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(1 775)	-	-	(1 775)
5	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	380 453-	-	-	380 453

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду			842	9	851
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)
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду			1 775	-	- 1 775

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
1	Валова балансова вартість на початок періоду			243 229	45	243 274
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)
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	382 228	-	-	382 228

Таблиця 23.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	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

24.

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 зобов'язання на 30.09.2019р.	Витрати за квартал нараховане зобов'язан-ня на 30.09.2018р	Витрати наростаючим підсумком з початку року	Витрати наростаючим підсумком з початку року	нараховане з початку року	
1	Поточні виплати працівникам (5 616)	(15 509)	2 596	(3 523)	(9046) 1 759	
2	Виплати під час звільнення	(8)	(150)	27	-	(379) 33
3	Всього (5 624)	(15 659)	2 623	(3 523)	(9425)	1 792

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.

25.

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 б окремого висвітлення.

XV. Проміжний звіт керівництва

Важливих подій упродовж звітного періоду, які могли вплинути на проміжну фінансову звітність не відбувалось.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Голова Правління та Головний бухгалтер АТ "КІБ" (особи відповідальні за формування фінансової звітності Банку) стверджують, що проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання

інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, і про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".