### Титульний аркуш

|  |
| --- |
| Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Голова Правлiння |  |  |  | Путiнцева Тетяна Володимирiвна |
| (посада) |  | (підпис) |  | (прізвище та ініціали керівника) |
| М.П. | | | | 30.07.2018 |
| (дата) |

### Квартальна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2018 року

### I. Загальні відомості

|  |
| --- |
| 1. Повне найменування емітента |
| *Акцiонерне товариство "Комерцiйний Iндустрiальний Банк"* |
| 2. Організаційно-правова форма |
| Акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ |
| 21580639 |
| 4. Місцезнаходження |
| 04053, м.Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 6 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс |
| 044-561-25-09 044-561-25-93 |
| 6. Електронна поштова адреса |
| tcp@cib.ukrpack.net |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | | 30.07.2018 |
| (дата) |
| 2. Квартальна інформація розміщена на сторінці | https://cib.com.ua/uk/about/financeUA/regulyarnaya-informatsiya | в мережі Інтернет | 30.07.2018 |
| (адреса сторінки) | (дата) |

#### Зміст

Відмітьте (Х), якщо відповідна інформація міститься у квартальній інформації

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб |  |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря |  |
| 5. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 7. 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 |  |
| 8. 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 |  |
| 4) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів |  |
| 5) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів | X |
| 6) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість |  |
| 9. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів |  |
| 10. Інформація про конвертацію цінних паперів |  |
| 11. Інформація про заміну управителя |  |
| 12. Інформація про керуючого іпотекою |  |
| 13. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів |  |
| 14. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом |  |
| 15. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття |  |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям |  |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду |  |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття |  |
| 16. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів |  |
| 17. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку |  |
| 18. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності | X |
| 19. Квартальна (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. Примітки: Емiтент не приймає участi у створеннi юридичних осiб.  штатним розкладом не передбачено посади корпоративного секретаря Облiгацiї протягом звiтного перiоду Банком не випускалися.  Iншi цiннi папери протягом звiтного перiоду Банком не випускалися.  Похiднi цiннi папери емiтентом не випускалися та не придбавалися.  Iнформацiя про обсяги виробництва та реалiзацiї основних видiв продукцiї не заповнюється, тому що банк не займається видами дiяльностi, що класифiкуються як переробна, добувна промисловiсть або виробництво та розподiлення електроенергiї, газу та води за класифiкатором видiв економiчної дiяльностi. Iнформацiя про собiвартiсть реалiзованої продукцiї не заповнюється, тому що банк не займається видами дiяльностi, що класифiкуються як переробна, добувна промисловiсть або виробництво та розподiлення електроенергiї, газу та води за класифiкатором видiв економiчної дiяльностi.  Рiшення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинiв протягом звiтного перiоду не приймались. Рiшення про надання згоди на вчинення правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть протягом звiтного перiоду не приймались. Борговi цiннi папери протягом звiтного перiоду Банком не випускались.  Квартальна фiнансова звiтнiсть, складена вiдповiдно до Мiжнародних стандартiв фiнансової звiтностi (МСФЗ)  Фiнансова звiтнiсть поручителя (страховика / гаранта) вiдсутня Звiт про стан об"єкта нерухомостi Банком не подається у зв"язку з тим, що емiсiя цiльових облiгацiй пiдприємств протягом звiтного кварталу не проводилась.  Iнформацiя наводиться вiдповiдно до вимог ст.40 п.5. закону України "Про цiннi папери та фондовий ринок" №3480-IV 23.02.2006 р.:  Iнформацiя про засновникiв: засновники не володiють акцiями АТ "КIБ" Промiжний звiт керiвництва: Важливих подiй упродовж звiтного перiоду, якi могли вплинути на промiжну фiнансову звiтнiсть не вiдбувалось. Твердження щодо промiжної iнформацiї: Промiжна (скорочена) фiнансова звiтнiсть Банку за тримiсячний перiод, що завершився 30 червня 2018 року, пiдготовлена у вiдповiдностi з Мiжнародним стандартом бухгалтерського облiку (МСБО) 34 «Промiжна фiнансова звiтнiсть». Промiжна (скорочена) фiнансова звiтнiсть не мiстить всiх вiдомостей i даних, що пiдлягають розкриттю в рiчнiй фiнансовiй звiтностi, i повинна розглядатися у сукупностi з рiчною фiнансовою звiтнiстю Банку станом на 31 грудня 2017 року. Промiжна (скорочена) фiнансова звiтнiсть не була перевiрена аудитором. Iнформацiя про загальну кiлькiсть голосуючих акцiй та кiлькiсть голосуючих акцiй, права голосу за якими обмежено, а також кiлькiсть голосуючих акцiй, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано iншiй особi:  - загальна кiлькiсть голосуючих акцiй 157480317;  - кiлькiсть голосуючих акцiй, права голосу за якими обмежено 0;  - кiлькiсть голосуючих акцiй, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано iншiй особi 0 | |

### III. Основні відомості про емітента

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Повне найменування | Публiчне акцiонерне товариство "Комерцiйний Iндустрiальний Банк" |
| 2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності) | А01 №306346 |
| 3. Дата проведення державної реєстрації | 16.09.2009 |
| 4. Територія (область) | м. Київ |
| 5. Статутний капітал (грн) | 200000002.59 |
| 6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі | 0 |
| 7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії | 0 |
| 8. Середня кількість працівників (осіб) | 209 |
| 9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД | 64.19 Iншi види грошового посередництва, - -, - - |
| 10. Органи управління підприємства | Загальнi збори Акцiонерiв. Наглядова рада. Правлiння. |
| 11. Банки, що обслуговують емітента: | |
| |  |  | | --- | --- | | 1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті | Нацiональний 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 | AT "Укргазбанк" | | 5) МФО банку | 320478 | | 6) поточний рахунок | 16009031412 | | |

|  |
| --- |
| 12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид діяльності** | **Номер ліцензії (дозволу)** | **Дата видачі** | **Державний орган, що видав** | **Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| На право надання банкiвських послуг, визначених ч.3 ст.47 Закону України "Про банки i банкiвську дiяльнiсть" | Банк. лiцензiя №186 | 11.11.2011 | Нацiональний Банк України | Необмежена |
| Опис | Банкiвська лiцензiя № 186 вiд 11.11.2011 р. видана АТ "КIБ" на право надання послуг, визначених частиною третьою статтi 47 Закону України "Про банки та банкiвську дiяльнiсть": 1) залучення у вклади (депозити) коштiв та банкiвських металiв вiд необмеженого кола юридичних та фiзичних осiб; 2) вiдкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахункiв клiєнтiв, у тому числi банкiвських металах; 3) розмiщення залучених у вклади (депозити), у тому числi на поточнi рахунки, коштiв та банкiвських металiв вiд свого iменi, на власних умовах та на власний ризик. | | | |
| Генеральна лiцензiя на здiйснення валютних операцiй | Ген. лiцензiя №186-2 | 21.05.2012 | Нацiональний Банк України | Необмежена |
| Опис | Згiдно Додатку до Генеральної лiцензiї на здiйснення валютних операцiй вiд 21.05.2012 №186-2 АТ "КIБ" має право здiйснювати такi валютнi операцiї: - неторговельнi операцiї з валютними цiнностями; - операцiї з готiвковою iноземною валютою та чеками (купiвля, продаж, обмiн, прийняття на iнкасо), що здiйснюються в касах i пунктах обмiну iноземної валюти банкiв; - операцiї з готiвковою iноземною валютою (купiвля, продаж, обмiн), що здiйснюються в пунктах обмiну iноземної валюти, якi працюють на пiдставi укладених банками агентських договорiв з юридичними особами-резидентами;  - ведення рахункiв клiєнтiв (резидентiв i нерезидентiв) в iноземнiй валютi та клiєнтiв-нерезидентiв у грошовiй одиницi України; - ведення кореспондентських рахункiв банкiв (резидентiв i нерезидентiв) в iноземнiй валютi; - ведення кореспондентських рахункiв банкiв (нерезидентiв) у грошовiй одиницi України; - вiдкриття кореспондентських рахункiв в уповноважених банках України в iноземнiй валютi та здiйснення операцiй за ними; - вiдкриття кореспондентських рахункiв у банках (нерезидентах) в iноземнiй валютi та здiйснення операцiй за ними; - залучення та розмiщення iноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розмiщення iноземної валюти на мiжнародних ринках; - торгiвля iноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцiй з готiвковою iноземною валютою та чеками (купiвля, продаж, обмiн), що здiйснюється в касах i пунктах обмiну iноземної валюти банкiв i агентiв); - торгiвля iноземною валютою на мiжнародних ринках; - залучення та розмiщення банкiвських металiв на валютному ринку України; - залучення та розмiщення банкiвських металiв на мiжнародних ринках; - торгiвля банкiвськими металами на валютному ринку України; - торгiвля банкiвськими металами на мiжнародних ринках; - валютнi операцiї на валютному ринку України, якi належать до фiнансових послуг згiдно зi статтею 4 Закону України "Про фiнансовi послуги та державне регулювання ринкiв фiнансових послуг" та не зазначенi в абзацах другому - сiмнадцятому роздiлу другого Положення про порядок надання банкам i фiлiям iноземних банкiв генеральних лiцензiй на здiйснення валютних операцiй, затвердженого постановою Правлiння Нацiонального банку України вiд 15.08.2011 №281; - валютнi операцiї на мiжнародних ринках, якi належать до фiнансових послуг згiдно зi статтею 4 Закону України "Про фiнансовi послуги та державне регулювання ринкiв фiнансових послуг" та не зазначенi в абзацах другому - сiмнадцятому роздiлу другого Положення про порядок надання банкам i фiлiям iноземних банкiв генеральних лiцензiй на здiйснення валютних операцiй, затвердженого постановою Правлiння Нацiонального банку України вiд 15.08.2011 №281. | | | |
| Професiйна дiяльнiсть на фондовому ринку - депозитарна дiяльнiсть депозитарної установи | Лiцензiя АЕ №263254 | 03.09.2013 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку України | Необмежена |
| Опис | Надає право здiйснювати дiяльнiсть щодо цiнних паперiв депонента на пiдставi договору про обслуговування рахунку в цiнних паперах, який укладається мiж депозитарною установою та депонентом. АТ "КIБ" для здiйснення депозитарної дiяльностi депозитарної установи виконує такi основнi функцiї: депозитарний облiк цiнних паперiв - облiк цiнних паперiв, прав на цiннi папери та їх обмежень на рахунках у цiнних паперах депонентiв; обслуговування обiгу цiнних паперiв на рахунках у цiнних паперах депонентiв; обслуговування корпоративних операцiй емiтента на рахунках у цiнних паперах депонентiв. | | | |

### VI. Інформація про посадових осіб емітента

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Посада | Член Правлiння |
| 2.Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Пристай Ярослав Зенонович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 3268910518 |
| 4. Рік народження | 1989 |
| 5. Освіта | вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 6 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | Начальник Служби комплаєнс-контролю та фiнансового монiторингу ПАТ "Банк iнвестицiй та заощаджень" |
| 8. Опис | 26 жовтня 2015 р. Наглядовою радою ПУБЛIЧНОГО АКЦIОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦIЙНИЙ IНДУСТРIАЛЬНИЙ БАНК" (Протокол вiд 26.10.2015 р.) прийнято рiшення щодо змiни складу посадових осiб, а саме: Призначити з 27.10.2015 р. Пристая Ярослава Зеноновича членом Правлiння. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має. |
| 1. Посада | Член Правлiння |
| 2.Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Жигун Олег Васильович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 2408002894 |
| 4. Рік народження | 1965 |
| 5. Освіта | Вища юдидична |
| 6. Стаж роботи (років) | 34 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | Начальник вiддiлу претензiйно – позовної роботи ПАТ «Перший Iнвестицiйний Банк» |
| 8. Опис | 27 квiтня 2017 року Наглядовою радою Публiчного акцiонерного товариства "Комерцiйний Iндустрiальний Банк" (Протокол № 27/04-3 вiд 27.04.2017 р.) прийнято рiшення щодо змiни складу посадових осiб, а саме: Призначити з 03.05.2017 року Жигуна Олега Васильовича. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає. |
| 1. Посада | Член Правлiння |
| 2.Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Овчарова Лiлiя Миколаївна |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 2901906484 |
| 4. Рік народження | 1979 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 17 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | Директор департамента активных операций АТ «ТАСКОМБАНК» |
| 8. Опис | Наглядовою радою Публiчного акцiонерного товариства "Комерцiйний Iндустрiальний Банк" прийнято рiшення щодо змiни складу посадових осiб, а саме: Призначити з 27.12.2017 року Овчарову Лiлiю Миколаївну заступником Голови Правлiння, членом Правлiння АТ "КIБ". Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає. |
| 1. Посада | Член Правлiння |
| 2.Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Голуб Андрiй Васильович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 2702008474 |
| 4. Рік народження | 1973 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 18 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | заступник директора Департаменту аналiзу та ризикiв ПАТ «ПIБ» |
| 8. Опис | Наглядовою радою Публiчного акцiонерного товариства "Комерцiйний Iндустрiальний Банк" 03.03.2018 року прийнято рiшення щодо змiни складу посадових осiб, а саме: Призначити з 05.03.2018 року директора Департаменту ризик-менеджменту Голуба Андрiя Васильовича членом Правлiння АТ "КIБ". Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає |
| 1. Посада | Голова Наглядової Ради |
| 2.Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Поваляєв Валентин Юрiйович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 2445704537 |
| 4. Рік народження | 1966 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 34 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | «Джi-Ем-Ел Iнтернешнл ЛТД» (Великобританiя) в Українi, посада – Голова. |
| 8. Опис | 25.04.2018 р. єдиним акцiонером Публiчного акцiонерного товариства "Комерцiйний Iндустрiальний Банк" прийнято рiшення щодо змiни складу посадових осiб, а саме: обрано Поваляєва Валентина Юрiйовича Членом Наглядової Ради АТ "КIБ". 25.04.2018р. Наглядовою радою Публiчного акцiонерного товариства "Комерцiйний Iндустрiальний Банк"обрано Поваляєва Валентина Юрiйовича - Головою Наглядової Ради АТ "КIБ. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має. |
| 1. Посада | Заступник Голови Наглядової ради |
| 2.Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Порада Євгенiй Олександрович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 3079719798 |
| 4. Рік народження | 1984 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 15 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | ТОВ «Юридична фiрма «Астерс», головний юрист |
| 8. Опис | 25.04.2018 р. єдиним акцiонером Публiчного акцiонерного товариства "Комерцiйний Iндустрiальний Банк" прийнято рiшення щодо змiни складу посадових осiб, а саме: обрано Пораду Євгена Олександровича Членом Наглядової Ради АТ "КIБ". 25.04.2018р. Наглядовою радою Публiчного акцiонерного товариства "Комерцiйний Iндустрiальний Банк"обрано Пораду Євгена Олександровича - Заступником Голови Наглядової Ради АТ "КIБ. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має. |
| 1. Посада | Член Наглядової Ради |
| 2.Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Богачевич Петро Михайлович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 3113412305 |
| 4. Рік народження | 1970 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 15 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | АТ "Дельта Банк", радник Голови Ради Директорiв з операцiйної дiяльностi. |
| 8. Опис | 25.04.2018 р. єдиним акцiонером Публiчного акцiонерного товариства "Комерцiйний Iндустрiальний Банк" прийнято рiшення обрано Богачевич Петро Михайлович Членом Наглядової Ради АТ "КIБ". Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має. |
| 1. Посада | Член Наглядової Ради |
| 2.Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Петренко Марина Петрiвна |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 2955111924 |
| 4. Рік народження | 1980 |
| 5. Освіта | вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 18 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | ПАТ " Платинум Банк", начальник вiддiлення, керiвник проектiв з обслуговування ключових клiентiв. |
| 8. Опис | 25.04.2018 р. єдиним акцiонером Публiчного акцiонерного товариства "Комерцiйний Iндустрiальний Банк" прийнято рiшення обрано Петренко Марина Петрiвна Членом Наглядової Ради АТ "КIБ". Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має |
| 1. Посада | Голова Правлiння |
| 2.Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Путiнцева Тетяна Володимирiвна |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 2752915329 |
| 4. Рік народження | 1975 |
| 5. Освіта | вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 26 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | Заступник голови Правлiння, керiвник Схiдного регiону АТ «ТАСКОМБАНК»; |
| 8. Опис | Наглядовою радою Публiчного акцiонерного товариства "Комерцiйний Iндустрiальний Банк" 28.03.2018 року прийнято рiшення щодо змiни складу посадових осiб, а саме: Призначити з 03.04.2018 р. Головою Правлiння АТ «КIБ» Путiнцеву Тетяну Володимирiвну Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має. |
| 1. Посада | Заступник Голови Правлiння з операцiйної дiяльностi |
| 2.Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Безсонов Олег Володимирович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 3041321779 |
| 4. Рік народження | 1983 |
| 5. Освіта | вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 11 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | АТ «КIБ» - Директор Департаменту IТ. |
| 8. Опис | Наглядовою радою Публiчного акцiонерного товариства "Комерцiйний Iндустрiальний Банк" 22.05.2018 року прийнято рiшення щодо змiни складу посадових осiб, а саме: Призначити з 22.05.2018 року Безсонова Олега Володимировича Заступником Голови Правлiння з операцiйної дiяльностi, членом Правлiння АТ "КIБ". Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає. |
| 1. Посада | Фiнансовий Директор АТ «КIБ» |
| 2.Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Колесник Василь Сергiйович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 2736309579 |
| 4. Рік народження | 1974 |
| 5. Освіта | вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 24 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | ПАТ «БАНК ФОРВАРД», заступник начальника фiнансового управлiння |
| 8. Опис | Наглядовою радою Публiчного акцiонерного товариства "Комерцiйний Iндустрiальний Банк" 22.05.2018 року прийнято рiшення щодо змiни складу посадових осiб, а саме: Призначити з 22.05.2018 року Фiнансового директора Колесника Василя Сергiйовича, членом Правлiння АТ "КIБ" Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає. |
| 1. Посада | Член Наглядової ради |
| 2.Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Кирушко Борис Анатолiйович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 2288707816 |
| 4. Рік народження | 1962 |
| 5. Освіта | вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 36 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | заступник директора Департаменту мiжнародних зв'язкiв, Нацiональний банк України |
| 8. Опис | 25.04.2018 р. єдиним акцiонером Публiчного акцiонерного товариства "Комерцiйний Iндустрiальний Банк" прийнято рiшення щодо змiни складу посадових осiб, а саме: обрано Кирушко Борис Анатолiйович - Член Наглядової Ради АТ "КIБ". Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має. |
| 1. Посада | Член Наглядової ради |
| 2.Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Кiзяк Руслан Миронович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 2898902693 |
| 4. Рік народження | 1979 |
| 5. Освіта | вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 16 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | Голова Правлiння АТ «КIБ» |
| 8. Опис | 25.04.2018 р. єдиним акцiонером Публiчного акцiонерного товариства "Комерцiйний Iндустрiальний Банк" прийнято рiшення щодо змiни складу посадових осiб, а саме: обрано Кiзяк Руслан Миронович - Член Наглядової Ради АТ "КIБ". Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має. |

### VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Найменування | Публiчне акцiонерне товариство "Нацiональний депозитарiй України" |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| 3. Kод за ЄДРПОУ | 30370711 |
| 4. Місцезнаходження | 04071, Україна, м.Київ, Нижнiй Вал, 17/8 |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Б/н |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа |  |
| 7. Міжміський код та телефон/факс | 0445910437 0445910437 |
| 8. Вид діяльності | депозитарна дiяльнiсть депозитарiя |
| 9. Опис | Основнi послуги: вiдкриття та ведення рахункiв у цiнних паперах емiтентiв; зарахування цiнних паперiв на рахунки емiтентiв унаслiдок депонування глобального/тимчасового глобального сертифiкату випуску, зареєстрованого в бездокументарнiй формi; вiдкриття рахунку у цiнних паперах та проведення облiкових операцiй для емiтентiв, що перебувають на стадiї створення; обслуговування операцiй розмiщення цiнних паперiв на рахунки власникiв; обслуговування бiржового розмiщення цiнних паперiв; вiдображення операцiй викупу емiтентом власних цiнних паперiв; вiдображення обiгу цiнних паперiв емiтента на вторинному ринку; обслуговування операцiй емiтента з виплати доходiв/сум погашення грошовими коштами; проведення корпоративних операцiй з випуском цiнних паперiв емiтента (операцiї, пов’язанi зi змiною розмiру статутного фонду, дробленням, консолiдацiєю, анулюванням випуску або його частини тощо); проведення операцiй емiтента, пов'язаних з конвертацiєю акцiй при здiйсненнi реорганiзацiї юридичної особи емiтента шляхом злиття, приєднання, подiлу, видiлу; обслуговування операцiй емiтента, пов'язаних з наданням викуплених емiтентом цiнних паперiв власного випуску у заставу; формування реєстру власникiв iменних цiнних паперiв (в електронному та паперовому виглядi) та iнформацiйних довiдок, що формуються на пiдставi реєстру власникiв iменних цiнних паперiв; надання iнформацiйних довiдок для подання до державних органiв; надання довiдок про стан рахунку у цiнних паперах, довiдки про операцiї з цiнними паперами на рахунку емiтента за певний перiод, довiдки про незавершенi операцiї на рахунку у цiнних паперах емiтента; засвiдчення звiтiв емiтента по результатах розмiщення цiнних паперiв; надання iнформацiйно-консультацiйних послуг. |

### VIII. 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 паперу** | **Форма існування та форма випуску** | **Номінальна вартість акцій (грн.)** | **Кількість акцій (штук)** | **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 | Фiнансове управлiння м.Києва | -- | Акція проста документарна іменна | Документарні іменні | 1 | 6000 | 6000 | 100 |
| Опис | | Перший випуск АТ "КIБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордiя-Банк"), здiйснений з метою формування статутного фонду. В результатi закритого (приватного) розмiщення акцiї було розмiщено серед засновникiв. Акцiї цього випуску не були включенi та не перебували в лiстингу на фондових бiржах. Торгiвля акцiями на зовнiшнiх та внутрiшнiх ринках не вiдбувалась. | | | | | | | |
| 30.05.1994 | 57.01.94 | Київське фiнуправлiння | -- | Акція проста документарна іменна | Документарні іменні | 1 | 94000 | 94000 | 100 |
| Опис | | Другий випуск АТ "КIБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордiя-Банк"), здiйснений з метою формування статутного фонду. В результатi закритого (приватного) розмiщення акцiї було розмiщено серед засновникiв. Акцiї цього випуску не були включенi та не перебували в лiстингу на фондових бiржах. Торгiвля акцiями на зовнiшнiх та внутрiшнiх ринках не вiдбувалась. | | | | | | | |
| 12.01.1996 | 232/1/96 | Державна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | -- | Акція проста документарна іменна | Документарні іменні | 1 | 1083594 | 1083594 | 100 |
| Опис | | Третiй випуск АТ "КIБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордiя-Банк"), здiйснений з метою формування статутного фонду. В результатi закритого (приватного) розмiщення акцiї було розмiщено серед засновникiв. Акцiї цього випуску не були включенi та не перебували в лiстингу на фондових бiржах. Торгiвля акцiями на зовнiшнiх та внутрiшнiх ринках не вiдбувалась. | | | | | | | |
| 13.11.1997 | 895/1/97 | Державна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | -- | Акція проста документарна іменна | Документарні іменні | 1 | 513025 | 513025 | 100 |
| Опис | | Четвертий випуск АТ "КIБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордiя-Банк"), здiйснений з метою формування статутного фонду. В результатi закритого (приватного) розмiщення акцiї було розмiщено серед засновникiв. Акцiї цього випуску не були включенi та не перебували в лiстингу на фондових бiржах. Торгiвля акцiями на зовнiшнiх та внутрiшнiх ринках не вiдбувалась. | | | | | | | |
| 13.04.1998 | 161/1/98 | Державна комiсiя з цiнних паперiв то фондового ринку | -- | Акція проста документарна іменна | Документарні іменні | 1 | 2686251 | 2686251 | 100 |
| Опис | | П'ятий випуск АТ "КIБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордiя-Банк"), здiйснений з метою формування статутного фонду. В результатi закритого (приватного) розмiщення акцiї було розмiщено серед засновникiв. Акцiї цього випуску не були включенi та не перебували в лiстингу на фондових бiржах. Торгiвля акцiями на зовнiшнiх та внутрiшнiх ринках не вiдбувалась. | | | | | | | |
| 31.03.1999 | 252/10/1/99 | Державна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | -- | Акція проста документарна іменна | Документарні іменні | 1 | 4382870 | 4382870 | 100 |
| Опис | | Шостий випуск АТ "КIБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордiя-Банк"), здiйснений з метою формування статутного фонду. В результатi закритого (приватного) розмiщення акцiї було розмiщено серед засновникiв. Акцiї цього випуску не були включенi та не перебували в лiстингу на фондових бiржах. Торгiвля акцiями на зовнiшнiх та внутрiшнiх ринках не вiдбувалась. | | | | | | | |
| 26.11.1999 | 582/1/99 | Державна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | -- | Акція проста документарна іменна | Документарні іменні | 1 | 24547203 | 24547203 | 100 |
| Опис | | Сьомий випуск АТ "КIБ" (26.10.1999р. ЗАТ "Конкордiя-Банк" було перейменовано у ЗАТ "Комерцiйний Iндустрiальний Банк"), здiйснений з метою формування статутного фонду. В результатi закритого (приватного) розмiщення акцiї було розмiщено серед засновникiв. Акцiї цього випуску не були включенi та не перебували в лiстингу на фондових бiржах. Торгiвля акцiями на зовнiшнiх та внутрiшнiх ринках не вiдбувалась. | | | | | | | |
| 27.09.2000 | 506/1/00 | Державна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | -- | Акція проста документарна іменна | Документарні іменні | 1 | 25082166 | 25082166 | 100 |
| Опис | | Восьмий випуск АТ "КIБ" (до реорганiзацiї - ЗАТ "Комерцiйний Iндустрiальний Банк"), здiйснений з метою формування статутного фонду. В результатi закритого (приватного) розмiщення акцiї було розмiщено серед засновникiв. Акцiї цього випуску не були включенi та не перебували в лiстингу на фондових бiржах. Торгiвля акцiями на зовнiшнiх та внутрiшнiх ринках не вiдбувалась. В зв'язку з реорганiзацiєю ЗАТ "КIБ" в ТОВ "КIБ" Державною комiсiєю з цiнних паперiв та фондового ринку було видано свiдоцтво про скасування випуску акцiй № 95-С-А вiд 07.11.2000 р. | | | | | | | |
| 20.10.2009 | 300/1/09 | Державна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | UA4000070551 | Акція проста документарна іменна | Документарні іменні | 1 | 61276684 | 61276684 | 100 |
| Опис | | Дев'ятий випуск акцiй був здiйснений в результатi реорганiзацiї шляхом перетворення Товариства з обмеженою вiдповiдальнiстю "Комерцiйний Iндустрiальний Банк" у Публiчне акцiонерне товариство "Комерцiйний Iндустрiальний Банк". Акцiї були обмiненi на частки учасникiв ТОВ "КIБ". Розмiр частки (у вiдсотках) кожного учасника в статутному фондi ТОВ "КIБ" став дорiвнювати розмiру його частки (у вiдсотках) у статутному фондi АТ "КIБ".  Акцiї АТ "КIБ" не були включенi та не перебували в лiстингу на фондових бiржах. Торгiвля акцiями АТ "КIБ" на зовнiшнiх та внутрiшнiх ринках не вiдбувалась. | | | | | | | |
| 04.06.2010 | 343/1/10 | Державна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | UA4000070551 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 1 | 61276684 | 61276684 | 100 |
| Опис | | У зв'язку зi змiною форми iснування акцiй (з документарної у бездокументарну) свiдоцтво № 300/1/09 втратило чиннiсть. | | | | | | | |
| 30.08.2011 | 424/1/11 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | UA4000070551 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 1 | 101276684 | 101276684 | 100 |
| Опис | | Десятий випуск акцiй АТ "КIБ". На Загальних зборах Акцiонерiв АТ "КIБ" 15.07.2011р. було прийнято рiшення про збiльшення розмiру статутного капiталу АТ "КIБ" шляхом збiльшення кiлькостi акцiй iснуючої номiнальної вартостi за рахунок додаткових внескiв до 221 276 684 гривень шляхом закритого (приватного) розмiщення 160 000 000 простих iменних акцiй Банку номiнальною вартiстю 1 гривня кожна, на загальну номiнальну суму 160 000 000 гривень, серед Акцiонерiв АТ "КIБ".  В результатi закритого (приватного) розмiщення акцiй АТ "КIБ" було розмiщено 40 000 000 простих iменних акцiй на загальну номiнальну суму 40 000 000 грн. Метою додаткової емiсiї акцiй було приведення розмiру статутного капiталу АТ "КIБ" у вiдповiднiсть до вимог НБУ. Акцiї АТ "КIБ" не були включенi та не перебували в лiстингу на фондових бiржах. Торгiвля акцiями АТ "КIБ" на зовнiшнiх та внутрiшнiх ринках не вiдбувалась. | | | | | | | |
| 16.07.2013 | 96/1/2013 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | UA4000070551 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 1.11 | 101276684 | 112417119.24 | 100 |
| Опис | | Одинадцятий випуск акцiй АТ "КIБ". На Загальних зборах Акцiонерiв АТ "КIБ" 18.04.2013р. було прийнято рiшення про збiльшення розмiру статутного капiталу АТ "КIБ" шляхом пiдвищення номiнальної вартостi акцiй за рахунок спрямування до статутного капiталу частини прибутку. Збiльшено статутний капiтал АТ "КIБ" на 11 140 435 (одинадцять мiльйонiв сто сорок тисяч чотириста тридцять п'ять) гривень 24 копiйки до розмiру 112 417 119 (сто дванадцять мiльйонiв чотириста сiмнадцять тисяч сто дев'ятнадцять) гривень 24 копiйки шляхом пiдвищення номiнальної вартостi акцiй з 1 (однiєї) гривнi 00 копiйок до 1 (однiєї) гривнi 11 копiйок за рахунок спрямування частини прибутку 2012 року та нерозподiленого прибутку минулих рокiв. Метою статутного капiталу було приведення розмiру статутного капiталу АТ "КIБ" у вiдповiднiсть до вимог НБУ. Акцiї АТ "КIБ" не були включенi та не перебували в лiстингу на фондових бiржах. Торгiвля акцiями АТ "КIБ" на зовнiшнiх та внутрiшнiх ринках не вiдбувалась. | | | | | | | |
| 28.07.2016 | 80/1/2016 | НКЦПФР | UA4000070551 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 1.27 | 101276684 | 128621388 | 100 |
| Опис | | Дванадцятий випуск акцiй АТ "КIБ". На Загальних зборах Акцiонерiв АТ "КIБ" 12.04.2016р. було прийнято рiшення про збiльшення розмiру статутного капiталу АТ "КIБ" шляхом пiдвищення номiнальної вартостi акцiй за рахунок спрямування до статутного капiталу частини прибутку. Збiльшено статутний капiтал АТ "КIБ" 16 204 269 (шiстнадцять мiльйонiв двiстi чотири тисячi двiстi шiстдесят дев’ять) гривень 44 копiйки шляхом пiдвищення номiнальної вартостi акцiй Банку з 1 (однiєї) гривнi 11 копiйок до 1 (однiєї) гривнi 27 копiйок за рахунок спрямування частини прибутку 2015 року та нерозподiленого прибутку минулих рокiв. Метою статутного капiталу було приведення розмiру статутного капiталу АТ "КIБ" у вiдповiднiсть до вимог НБУ. Акцiї АТ "КIБ" не були включенi та не перебували в лiстингу на фондових бiржах. Торгiвля акцiями АТ "КIБ" на зовнiшнiх та внутрiшнiх ринках не вiдбувалась. | | | | | | | |
| 02.02.2017 | 16/1/2017 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | UA4000070551 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 1.27 | 157480317 | 200000002.59 | 100 |
| Опис | | Тринадцятий випуск акцiй АТ "КIБ". Рiшенням Стефана Пола Пiнтера (STEFAN PAUL PINTER) (єдиного акцiонера Публiчного акцiонерного товариства «Комерцiйний Iндустрiальний Банк») 19 грудня 2016 року було прийнято рiшення про збiльшення розмiру статутного капiталу АТ "КIБ" до 200 000 002,59 грн. (двохсот мiльйонiв двох гривень 59 копiйок) шляхом приватного розмiщення додаткових 56 203 633 (п’ятдесяти шести мiльйонiв двохсот трьох тисяч шестисот тридцяти трьох) штук простих iменних акцiй АТ «КIБ» iснуючої номiнальної вартостi 1,27 грн. (одна гривня 27 копiйок), за рахунок додаткових внескiв.  Мета проведення розмiщення акцiй – збiльшення статутного капiталу Банку. Акцiї АТ "КIБ" не були включенi та не перебували в лiстингу на фондових бiржах. Торгiвля акцiями АТ "КIБ" на зовнiшнiх та внутрiшнiх ринках не вiдбувалась. | | | | | | | |

### IX. 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 за користування коштами (відсоток річних)** | **Дата погашення** |
| Кредити банку | X | 0 | X | X |
| 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 (всього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 967 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 532001 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 532968 | X | X |
| Опис: | Емiтент зобов'язань за цiнними паперами та фiнансової допомоги на зворотнiй основi - не має. | | | |

### 5. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на 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, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)** | **Предмет правочину** | **Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії** | **Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** |
| 1 | 06.04.2018 | Наглядова рада | 100000 | 687427 | 14.55 | придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України. | 10.04.2018 | http://cib.com.ua/ru/about/finance/regulyarnaya-informatsiya |
| **Зміст інформації:** | | | | | | | | |
| 1) придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України. Ринкова вартiсть майна, що є предметом правочину – 100 000 тис. грн. Вартiсть активiв емiтента за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi – 687 427 тис. грн. Спiввiдношення ринкової вартостi майна, що є предметом правочину до вартостi активiв емiтента за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi - 14.55% | | | | | | | | |
| 2 | 26.04.2018 | Наглядова рада | 90000 | 687427 | 13.09 | придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України | 27.04.2018 | https://cib.com.ua/uk/about/financeUA/regulyarnaya-informatsiya |
| **Зміст інформації:** | | | | | | | | |
| 1) придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України. Ринкова вартiсть майна, що є предметом правочину – 90 000 тис. грн. Вартiсть активiв емiтента за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi – 687 427 тис. грн. Спi ввiдношення ринкової вартостi майна, що є предметом правочину до вартостi активiв емiтента за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi - 13.09% | | | | | | | | |
| 3 | 27.04.2018 | Наглядова рада | 80000 | 687427 | 11.64 | придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України | 02.05.2018 | https://cib.com.ua/uk/about/financeUA/regulyarnaya-informatsiya |
| **Зміст інформації:** | | | | | | | | |
| 1) придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України. Ринкова вартiсть майна, що є предметом правочину – 80 000 тис. грн. Вартiсть активiв емiтента за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi – 687 427 тис. грн. Спiввiдношення ринкової вартостi майна, що є предметом правочину до вартостi активiв емiтента за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi - 11.64% | | | | | | | | |
| 4 | 31.05.2018 | Наглядова рада | 107000 | 687427 | 15.57 | придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України | 01.06.2018 | https://cib.com.ua/uk/about/financeUA/regulyarnaya-informatsiya |
| **Зміст інформації:** | | | | | | | | |
| 1) придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального банку України. Ринкова вартiсть майна, що є предметом правочину – 107 000 тис. грн. Вартiсть активiв емiтента за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi – 687 427 тис. грн. Спiввiдношення ринкової вартостi майна, що є предметом правочину до вартостi активiв емiтента за даними останньої рiчної фiнансової звiтностi - 15.57% | | | | | | | | |

### Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30.06.2018 (число, місяць, рік)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **Звітний період** | **Попередній період** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **АКТИВИ** | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 84370 | 40101 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України |  |  |  |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |  |  |  |
| Кошти в інших банках | 5 | 28080 | 9747 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 6 | 398018 | 268138 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 7 | 58435 | 90496 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 7 | 130402 | 234320 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії |  |  |  |
| Інвестиційна нерухомість |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток |  |  |  |
| Відстрочений податковий актив |  | 71 | 71 |
| Гудвіл |  |  |  |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 9 | 41100 | 37182 |
| Інші фінансові активи | 8 | 2325 | 12 |
| Інші активи | 10 | 13540 | 7714 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття |  |  |  |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників |  | | |
| Активи – усього за додатковими статтями |  |  |  |
| **Усього активів:** |  | 756341 | 687781 |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ** | | | |
| Кошти банків |  |  |  |
| Кошти клієнтів | 11 | 523153 | 461838 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |  |  |  |
| Боргові цінні папери, емітовані банком |  |  |  |
| Інші залучені кошти |  |  |  |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток |  | 967 | 115 |
| Відстрочені податкові зобов'язання |  |  |  |
| Резерви за зобов’язаннями | 13 | 984 | 1050 |
| Інші фінансові зобов’язання | 12 |  | 1522 |
| Інші зобов'язання | 14 | 7864 | 10139 |
| Субординований борг |  |  |  |
| Зобов'язання групи вибуття |  |  |  |
| Зобов’язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників |  | | |
| Зобов’язання – усього за додатковими статтями |  |  |  |
| **Усього зобов'язань:** |  | 532968 | 474664 |
| **ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ** | | | |
| Статутний капітал |  | 200000 | 200000 |
| Емісійні різниці |  |  |  |
| Незареєстрований статутний капітал |  |  |  |
| Інший додатковий капітал |  |  |  |
| Резервні та інші фонди банку |  | 4469 | 4319 |
| Резерви переоцінки | 15 | 4752 | 2946 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) |  | 14152 | 5852 |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників |  | | |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями |  |  |  |
| Неконтрольована частка |  |  |  |
| **Усього власного капіталу** |  | 223373 | 213117 |
| **Усього зобов'язань та власного капіталу** |  | 756341 | 687781 |

н/д

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Затверджено до випуску та підписано |  |  |  |  |
| 30.07.2018 | року |  | Голова правління | Путiнцева Т.В. |
|  |  |  |  | (підпис, ініціали, прізвище) |
| Лашевська Л.В. 44 586-54-93 | |  | Головний бухгалтер | Погребна С.Г. |
| (прізвище виконавця, номер телефону) | |  |  | (підпис, ініціали, прізвище) |

### Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2 квартал 2018 року

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **Звітний період** | **Попередній період** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Процентні доходи | 16 | 51462 | 31412 |
| Процентні витрати | 16 | -19502 | -14878 |
| **Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)** |  | 31960 | 16534 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 5, 6 | -9000 | -4416 |
| **Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках** |  | 22960 | 12118 |
| Комісійні доходи | 17 | 26257 | 19076 |
| Комісійні витрати | 17 | -5572 | -2346 |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |  | 7242 | 3714 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості |  |  |  |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж |  |  |  |
| Результат від операцій з іноземною валютою |  | 8369 | 3616 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти |  | -6332 | -1419 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості |  |  |  |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова |  |  |  |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова |  |  |  |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 10 | -341 | -138 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж |  |  |  |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення |  |  |  |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | 13 | 60 | 711 |
| Інші операційні доходи | 18 | 1293 | 1117 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 19 | -43612 | -34575 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній |  |  |  |
| Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників |  | | |
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями |  |  |  |
| Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників |  | | |
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями |  |  |  |
| **Прибуток/(збиток) до оподаткування** |  | 10324 | 1874 |
| Витрати на податок на прибуток | 20 | -1874 | -191 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває |  | 8450 | 1683 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування |  |  |  |
| **Прибуток/(збиток) за рік** |  | 8450 | 1683 |
| **ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:** | | | |
| **СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК** | | | |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів |  |  |  |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії |  |  |  |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників |  | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями |  |  |  |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників |  | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями |  |  |  |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток |  |  |  |
| **Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування** |  |  |  |
| **СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК** | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж |  | 1806 | -3277 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків |  |  |  |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності |  |  |  |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії |  |  |  |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників |  | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями |  |  |  |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників |  | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями |  |  |  |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток |  |  |  |
| **Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування** |  | 1806 | -3277 |
| **Інший сукупний дохід після оподаткування** |  | 1806 | -3277 |
| **Усього сукупного доходу за рік** |  | 10256 | -1594 |
| **Прибуток (збиток), що належить:** |  | | |
| власникам банку |  | 8450 | 1683 |
| неконтрольованій частці |  |  |  |
| **Усього сукупного доходу, що належить:** |  | | |
| власникам банку |  | 10256 | -1594 |
| неконтрольованій частці |  |  |  |
| **Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:** |  | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 21 | 0.05 | 0.02 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію |  |  |  |
| **Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:** |  | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію |  |  |  |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію |  |  |  |
| **Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:** |  | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік |  |  |  |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік |  |  |  |

н/д

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Затверджено до випуску та підписано |  |  |  |  |
| 30.07.2018 | року |  | Голова правління | Путiнцева Т.В. |
|  |  |  |  | (підпис, ініціали, прізвище) |
| Лашевська Л.В. 44 586-54-93 | |  | Головний бухгалтер | Погребна С.Г. |
| (прізвище виконавця, номер телефону) | |  |  | (підпис, ініціали, прізвище) |

### Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2 квартал 2018 року

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **Належить власникам материнської компанії** | | | | | | | | **Неконтрольована частка** | **Усього власного капіталу** |
| **статутний капітал** | **емісійні різниці та інший додатковий капітал** | **незареєстрований статутний капітал** | **резервні та інші фонди** | **резерви переоцінки** | **нерозподілений прибуток** | **додаткові статті** | **усього** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **Х** | **9** | **10** | **11** |
| **Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)** |  | **128621** |  |  | **4194** | **5835** | **2801** |  | **141451** |  | **141451** |
| Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Скоригований залишок на початок попереднього періоду |  | 128621 |  |  | 4194 | 5835 | 2801 |  | 141451 |  | 141451 |
| Усього сукупного доходу: |  | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік |  |  |  |  |  |  | 3004 |  | 3004 |  | 3004 |
| **інший сукупний дохід** |  |  |  |  |  | -2889 | 172 |  | -2717 |  | -2717 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів |  |  |  |  | 125 |  | -125 |  |  |  |  |
| Незареєстрований статутний капітал |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Операції з акціонерами |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Емісія акцій: |  | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість |  |  |  | 71379 |  |  |  |  | 71379 |  | 71379 |
| емісійний дохід |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: |  | | | | | | | | | | |
| купівля |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| продаж |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| анулювання |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Об'єднання компаній |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Дивіденди |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Залишок на кінець попереднього періоду |  | 200000 |  |  | 4319 | 2946 | 5852 |  | 213117 |  | 213117 |
| **Усього сукупного доходу:** |  | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік |  |  |  |  |  |  | 8450 |  | 8450 |  | 8450 |
| інший сукупний дохід |  |  |  |  |  | 1806 |  |  | 1806 |  | 1806 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів |  |  |  |  | 150 |  | -150 |  |  |  |  |
| Незареєстрований статутний капітал |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Операції з акціонерами |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Емісія акцій: |  | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| емісійний дохід |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: |  | | | | | | | | | | |
| купівля |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| продаж |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| анулювання |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Об'єднання компаній |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Дивіденди |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Додаткові статті – опис статей та вміст показників |  | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Залишок на кінець звітного періоду |  | 200000 |  |  | 4469 | 4752 | 14152 |  | 223373 |  | 223373 |

н/д

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Затверджено до випуску та підписано |  |  |  |  |
| 30.07.2018 | року |  | Голова правління | Путiнцева Т.В. |
|  |  |  |  | (підпис, ініціали, прізвище) |
| Лашевська Л.В. 44 586-54-93 | |  | Головний бухгалтер | Погребна С.Г. |
| (прізвище виконавця, номер телефону) | |  |  | (підпис, ініціали, прізвище) |

### Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2 квартал 2018 року

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **Звітний період** | **Попередній період** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ** | | | |
| Процентні доходи, що отримані |  |  |  |
| Процентні витрати, що сплачені |  |  |  |
| Комісійні доходи, що отримані |  |  |  |
| Комісійні витрати, що сплачені |  |  |  |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |  |  |  |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами |  |  |  |
| Результат операцій з іноземною валютою |  |  |  |
| Інші отримані операційні доходи |  |  |  |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені |  |  |  |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені |  |  |  |
| Податок на прибуток, сплачений |  |  |  |
| **Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях** |  |  |  |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань |  |  |  |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності** |  |  |  |
| **ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ** | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж |  |  |  |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж |  |  |  |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення |  |  |  |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення |  |  |  |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів |  |  |  |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів |  |  |  |
| Придбання асоційованих компаній |  |  |  |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній |  |  |  |
| Придбання інвестиційної нерухомості |  |  |  |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості |  |  |  |
| Придбання основних засобів |  |  |  |
| Надходження від реалізації основних засобів |  |  |  |
| Придбання нематеріальних активів |  |  |  |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів |  |  |  |
| Дивіденди, що отримані |  |  |  |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності** |  |  |  |
| **ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ** | | | |
| Емісія простих акцій |  |  |  |
| Емісія привілейованих акцій |  |  |  |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій |  |  |  |
| Викуп власних акцій |  |  |  |
| Продаж власних акцій |  |  |  |
| Отримання субординованого боргу |  |  |  |
| Погашення субординованого боргу |  |  |  |
| Отримання інших залучених коштів |  |  |  |
| Повернення інших залучених коштів |  |  |  |
| Додаткові внески в дочірню компанію |  |  |  |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю |  |  |  |
| Дивіденди, що виплачені |  |  |  |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів |  |  |  |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності** |  |  |  |
| **Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти** |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів |  |  |  |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду** |  |  |  |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду** |  |  |  |

н/д

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Затверджено до випуску та підписано |  |  |  |  |
| 27.04.2018 | року |  | Голова правління | Путiнцева Т.В. |
|  |  |  |  | (підпис, ініціали, прізвище) |
| Лашевська Л.В. 44 586-54-93 | |  | Головний бухгалтер | Погребна С.Г. |
| (прізвище виконавця, номер телефону) | |  |  | (підпис, ініціали, прізвище) |

### Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2 квартал 2018 року

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **Звітний період** | **Попередній період** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ** | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування |  | 10324 | 1874 |
| Коригування: |  |  |  |
| Знос та амортизація |  | 2074 | 1027 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | 5, 6, 10 | 9341 | 4554 |
| Амортизація дисконту/(премії) |  | 754 | -1821 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |  |  |  |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами |  | 7242 | 3714 |
| Результат операцій з іноземною валютою |  | 8369 | 3616 |
| (Нараховані доходи) |  | **-1414** | **-2531** |
| Нараховані витрати |  | 759 | 1946 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності |  | -2 | 3 |
| Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності |  |  |  |
| Інший рух коштів, що не є грошовим |  | -12830 | -9515 |
| **Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях** |  | **24617** | **2867** |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях |  |  |  |
| Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України |  |  |  |
| Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів |  |  |  |
| Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |  |  |  |
| Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках | 5 | -24117 | -784 |
| Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів | 6 | -134889 | -99818 |
| Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів |  |  |  |
| Чисте зменшення (збільшення) інших активів | 10 | -4276 | -11727 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 11 | 55493 | 158625 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 14 | -2009 | -682 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток |  | -85181 | 48481 |
| Податок на прибуток, що сплачений |  | -1023 | -379 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності |  | -86204 | 48102 |
| **ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ** | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж |  |  |  |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж |  | 28009 |  |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення |  | -130000 | -173093 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення |  | 234000 | 100000 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів |  |  |  |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів |  |  |  |
| Придбання асоційованих компаній |  |  |  |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній |  |  |  |
| Придбання інвестиційної нерухомості |  |  |  |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості |  |  |  |
| Придбання основних засобів | 9 | -5869 | -9663 |
| Надходження від реалізації основних засобів |  | 4 |  |
| Придбання нематеріальних активів |  | -2319 | -2490 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів |  |  |  |
| Дивіденди, що отримані |  |  | 55 |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності** |  | **123825** | **-85191** |
| **ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ** | | | |
| Емісія простих акцій |  |  | 71379 |
| Емісія привілейованих акцій |  |  |  |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій |  |  |  |
| Викуп власних акцій |  |  |  |
| Продаж власних акцій |  |  |  |
| Отримання субординованого боргу |  |  |  |
| Погашення субординованого боргу |  |  |  |
| Отримання інших залучених коштів |  |  |  |
| Повернення інших залучених коштів |  |  |  |
| Додаткові внески в дочірню компанію |  |  |  |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю |  |  |  |
| Дивіденди, що виплачені |  |  |  |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів |  |  |  |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності** |  |  | **71379** |
| **Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти** |  | **6648** | **395** |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів |  | 44269 | 34685 |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду** | **4** | **40101** | **15294** |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду** | **4** | **84370** | **49979** |

н/д

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Затверджено до випуску та підписано |  |  |  |  |
| 30.07.2018 | року |  | Голова правління | Путiнцева Т.В. |
|  |  |  |  | (підпис, ініціали, прізвище) |
| Лашевська Л.В. 44 586-54-93 | |  | Головний бухгалтер | Погребна С.Г. |
| (прізвище виконавця, номер телефону) | |  |  | (підпис, ініціали, прізвище) |

### Примітки до проміжного скороченого звіту за 2 квартал 2018 року

|  |  |
| --- | --- |
| **№ з/п** | **Текст примітки** |
| 1 | Примiтка 1. Iнформацiя про Банк Акцiонерне товариство «Комерцiйний Iндустрiальний Банк» (скорочена назва: АТ «КIБ», далi – Банк) зареєстрований в Українi. Мiсцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 6. Свiдоцтво про реєстрацiю Банку у Державному реєстрi банкiв №219 вiд 03 грудня 1993 року. Станом на 30 червня 2018 року єдиним акцiонером Банку, якому належить 100% акцiй Банку, є громадянин Сполученого Королiвства Великої Британiї та Пiвнiчної Iрландiї Стефан Пол Пiнтер. Керiвництво Банку та члени Наглядової ради не мають часток у статутному капiталi Банку. Банк здiйснює свою дiяльнiсть на територiї України на пiдставi статуту та банкiвської лiцензiї №186 вiд 11 листопада 2011 року та генеральної лiцензiї на здiйснення валютних операцiй №186-2 вiд 21 травня 2012 року. Згiдно лiцензiї Нацiональної комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринку, серiя АЕ №263254 вiд 03.09.2013р., Банк має право здiйснювати професiйну дiяльнiсть на фондовому ринку – депозитарну дiяльнiсть депозитарної установи. Органами управлiння Банку є Загальнi збори акцiонерiв, Наглядова рада, Правлiння Банку. Органом контролю Банку є служба внутрiшнього аудиту. Банк не має вкладень в асоцiйованi або дочiрнi компанiї або установи. Станом на 30.06.2018 року Банк має 30 вiддiлень, станом на 31.12.2017 року Банк мав 26 вiддiлень. Головною стратегiчною метою є подальший розвиток Банку як надiйної унiверсальної кредитно-фiнансової установи, що орiєнтована на максимальне задоволення iнтересiв акцiонерiв та клiєнтiв. Стратегiя Банку нацiлена на забезпечення абсолютної надiйностi, високої лiквiдностi та бездоганної платоспроможностi, реалiзацiя чого досягається за рахунок проведення зваженої безризикової кредитної полiтики. Банк є учасником Незалежної асоцiацiї банкiв України (НАБУ), Асоцiацiї «Фондове Партнерство», Професiйної асоцiацiї реєстраторiв та депозитарiїв, Українського кредитно-банкiвського союзу (УКБС), афiлiйованим членом Мiжнародної платiжної системи MasterCard Worldwide, асоцiйованим членом Мiжнародної платiжної системи Visa International. Станом на 30.06.2018р. Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладiв фiзичних осiб (свiдоцтво вiд 06.11.2012 № 106). Ця фiнансова звiтнiсть затверджена до випуску Правлiнням АТ «КIБ» 23 липня 2018 року. |
| 2 | Примiтка 2. Економiчне середовище, в умовах якого Банк здiйснює свою дiяльнiсть. В Українi тривають економiчнi реформи i розвиток правової, податкової та адмiнiстративної iнфраструктури, яка вiдповiдала б вимогам ринкової економiки. Стабiльнiсть української економiки багато в чому залежатиме вiд ходу цих реформ, а також вiд ефективностi вжитих Урядом заходiв у сферi економiки, фiнансової та грошово-кредитної полiтики. У червнi свiтова цiнова кон’юнктура для українських експортерiв погiршилася через зниження, хоч i помiрне, цiн на сталь та падiння цiн на окремi зерновi. Погiршення зовнiшнiх фiнансових умов зумовило подальше скорочення обсягiв гривневих цiнних паперiв у власностi нерезидентiв у травнi, однак воно було досить помiрним. Одночасно збiльшились обсяги придбання валютних ОВДП українськими банками, залучення реального сектору за торговими кредитами. У результатi, чистi надходження за фiнансовим рахунком збiльшилися до 0.3 млрд дол. та, враховуючи близьке до нуля сальдо поточного рахунку, зумовили збереження профiциту зведеного платiжного балансу. Попри це мiжнароднi резерви станом на кiнець травня зменшилися до 18.2 млрд дол., або 3.2 мiсяця iмпорту майбутнього перiоду через виплати кредитiв на користь МВФ. Сприятлива цiнова кон’юнктура в травнi пiдтримувала зростання експорту товарiв. Однак темпи його зростання знизилися (до 13.2% р/р) внаслiдок вичерпання запасiв сiльськогосподарських культур попереднього врожаю та проведення ремонтних робiт на окремих промислових пiдприємствах (зокрема гiрничо-металургiйного комплексу). Через цi ж чинники уповiльнилося зростання виробництва у промисловостi, знизилися вантажооборот та оптова торгiвля. Натомiсть зростання обсягiв будiвельних робiт та впевнене зростання роздрiбного товарообороту та обсягiв пасажирських перевезень свiдчили про стiйкий внутрiшнiй попит. Однак це не компенсувало погрiшення показникiв у iнших видах дiяльностi, у результатi чого зростання iндексу виробництва базових галузей iстотно сповiльнилося (до 1.6% р/р). Бiльше того, значний внутрiшнiй попит на тлi суттєвого подорожчання енергетичних ресурсiв зумовив подальше зростання iмпорту, хоча темпи його зростання також знизилися через збiльшення бази порiвняння У травнi 2018 року споживча iнфляцiя суттєво сповiльнилася до 11.7% р/р. Подальше зниження iнфляцiї в рiчному вимiрi вiдбулося переважно завдяки стрiмкому уповiльненню зростання цiн на продукти харчування. Вартiсть гривневих мiжбанкiвських ресурсiв, як i в попереднi перiоди, демонструвала тiсний зв’язок iз облiковою ставкою. В умовах значних обсягiв лiквiдностi вартiсть ресурсiв на мiжбанкiвському кредитному ринку продовжувала коливатися у вузькому дiапазонi близько нижньої межi коридору ставок НБУ. Слiдом за погашенням короткострокових гривневих облiгацiй нерезиденти скоротили обсяг вкладень у цi iнструменти у травнi-червнi, що пов’язано з переоцiнкою потенцiйної дохiдностi через змiцнення гривнi з початку року та глобальним вiдпливом капiталу з ринкiв країн, що розвиваються. Водночас це супроводжувалося частковим перенаправленням iноземними iнвесторами коштiв у облiгацiї з довшим термiном обiгу наприкiнцi травня. Стриманий попит на гривневi iнструменти та обмеженi iншi джерела фiнансування бюджету спонукали МФУ незначно пiдвищити їх дохiднiсть за окремими строками. Це дало змогу дещо збiльшити обсяг залучень до бюджету в червнi. Дохiднiсть валютних ОВДП на тлi стабiльно високого попиту упродовж останнiх мiсяцiв залишалася практично незмiнною. Зростання середньозважених ставок за гривневими кредитами нефiнансових корпорацiй вiдображало головним чином посилення кредитного попиту на задоволення потреб в обiговому капiталi та капiтальних iнвестицiях. А збереження конкуренцiї мiж банками за корпоративних клiєнтiв призвело до незначного пiдвищення дохiдностi депозитiв нефiнансових корпорацiй. Натомiсть ставки за кредитами домогосподарств знизилися майже за всiма строками пiд впливом збiльшення конкуренцiї та полiпшення банками оцiнок ризикiв, а також зниження вартостi фондування банкiв. Середнiй офiцiйний обмiнний курс гривнi до долара за травень залишився практично на рiвнi попереднього мiсяця. Це стало наслiдком проведення жорсткої монетарної полiтики НБУ з початку 2018 року та загалом сприятливої зовнiшньої цiнової кон’юнктури. Водночас зниження пропозицiї iноземної валюти з боку агропромислового комплексу призвело до зростання волатильностi обмiнного курсу в другiй половинi червня. За таких умов НБУ зберiгав свою присутнiсть на валютному ринку, згладжуючи надмiрнi коливання обмiнного курсу гривнi та поповнюючи мiжнароднi резерви у перiоди перевищення пропозицiї валюти над попитом на неї. НБУ здебiльшого купував iноземну валюту ? чиста купiвля становила 24 млн. дол. у червнi, а з початку року перевищила 1.3 млрд. дол. Збереження значного додатного сальдо операцiй НБУ з iноземною валютою залишалося головним чинником збiльшення лiквiдностi банкiвської системи, що проявилося насамперед у зростаннi середньоденних залишкiв коштiв на депозитних сертифiкатах НБУ. Розширювалася лiквiднiсть i через незначне зниження обсягу готiвки (пiсля її зростання упродовж трьох мiсяцiв поспiль). Частково зростання лiквiдностi банкiвської системи у цей перiод компенсувалося погашенням банками ранiше отриманих кредитiв вiд НБУ, а також операцiями уряду та ФГВФО. Банки продовжували поступово нарощувати гривневе кредитування домогосподарств, передусiм на споживчi потреби. Збiльшення попиту на кредити домогосподарств зумовлено зростанням заощаджень, витрат на товари тривалого вжитку та полiпшення споживчих настроїв. Також помiрно збiльшився кредитний портфель нефiнансових корпорацiй. Вплив економiчного середовища на фiнансовий стан та результати дiяльностi Банку. Станом на 30 червня 2018 року обсяг грошових коштiв Банку та їх еквiвалентiв зрiс трохи бiльше нiж вдвiчi порiвняно з даними на 31 грудня 2017 року. В першому пiврiччi надлишкову лiквiднiсть Банк вкладав, переважним чином, у придбання депозитних сертифiкатiв Нацiонального Банку України та надання кредитiв овернайт iншим банкам. Обсяг вкладень у депозитнi сертифiкати станом на 30 червня 2018 року склав 130 402 тис.грн., залишки коштiв на кореспондентських рахунках в iнших банках збiльшилися майже втричi. За I пiврiччя 2018 року обсяг процентних доходiв вiд операцiй з депозитними сертифiкатами НБУ зрiс в 1,4 рази порiвняно з аналогiчним перiодом 2017 року, обсяг процентних доходiв вiд облiгацiй внутрiшньої державної позики зрiс в 3,4 рази порiвняно з аналогiчним перiодом 2017 року, обсяг процентних доходiв вiд надання банкам кредитiв овернайт зрiс майже в 4 рази порiвняно з аналогiчним перiодом 2017 року. Станом на 30 червня 2018 року обсяг кредитiв, наданих Банком юридичним та фiзичним особам, збiльшився на 48,3% порiвняно з даними на 31 грудня 2017 року. Загалом кредитний портфель фiзичних осiб складав лише 24 345 тис. грн. (або 5,9% вiд загального кредитного портфеля). Обсяг процентних доходiв по кредитам, наданим Банком юридичним особам та фiзичним особам-пiдприємцям, за I пiврiччя 2018 року збiльшився на 11 469 тис. грн. (або на 54,2%) порiвняно з аналогiчним перiодом 2017 року. Обсяг процентних доходiв по кредитам, наданим Банком фiзичним особам, за I пiврiччя 2018 року збiльшився в 3,5 разiв порiвняно з аналогiчним перiодом 2017 року. Обсяг комiсiйних доходiв Банку в I пiврiччi 2018 року збiльшився майже вдвiчi порiвняно з аналогiчним перiодом 2017 року, головним чином вiд здiйснення розрахунково-касового обслуговування та операцiй на валютному ринку. Станом на 30 червня 2018 року обсяг строкових депозитiв юридичних осiб зменшився майже на 10% порiвняно з даними на 31 грудня 2017 року, а обсяг коштiв юридичних осiб на вимогу збiльшився на 24,4%. Обсяг строкових депозитiв фiзичних осiб станом на 30 червня 2018 року збiльшився майже на 11% порiвняно з даними на 31 грудня 2017 року, а обсяг коштiв на вимогу фiзичних осiб – зменшився на 16,3%. При цьому обсяг строкових депозитiв фiзичних осiб в iноземнiй валютi станом на 30 червня 2018 року збiльшився на 22,2% порiвняно з даними на 31 грудня 2017 року. Обсяг процентних витрат по депозитам фiзичних та юридичних осiб за I пiврiччя 2018 року збiльшився в 1,3 рази порiвняно з аналогiчним перiодом 2017 року. |
| 3 | Примiтка 3. Основи подання фiнансової звiтностi Ця промiжна (скорочена) фiнансова звiтнiсть Банку за шестимiсячний перiод, що завершився 30 червня 2018 року, пiдготовлена у вiдповiдностi з Мiжнародним стандартом бухгалтерського облiку (МСБО) 34 «Промiжна фiнансова звiтнiсть». Промiжна (скорочена) фiнансова звiтнiсть не мiстить всiх вiдомостей i даних, що пiдлягають розкриттю в рiчнiй фiнансовiй звiтностi, i повинна розглядатися у сукупностi з рiчною фiнансовою звiтнiстю Банку станом на 31 грудня 2017 року. Змiни в облiковiй полiтицi Принципи облiку, прийнятi при пiдготовцi промiжної (скороченої) фiнансової звiтностi, вiдповiдають принципам, що застосовувалися при пiдготовцi рiчної фiнансової звiтностi Банку за рiк, що завершився 31 грудня 2017 року, за винятком прийняття нових стандартiв та iнтерпретацiй, описаних нижче, починаючи з 01 сiчня 2018 року: МСФЗ 9 «Фiнансовi iнструменти» (обов’язковий для застосування з 01 сiчня 2018 року) – цей стандарт запроваджує новi вимоги щодо класифiкацiї та оцiнки фiнансових активiв та фiнансових зобов’язань та їх повторного визнання. МСФЗ 9 вимагає, щоб всi фiнансовi активи, що знаходяться в рамках МСБО 39 «Фiнансовi iнструменти: Визнання та оцiнка», в подальшому оцiнювались за амортизованою вартiстю або справедливою вартiстю. Конкретно, борговi iнвестицiї, якi утримуються в рамках бiзнес-моделi з метою отримання договiрних потокiв грошових коштiв, i тi, якi мають договiрнi потоки грошових коштiв, якi є тiльки виплатами основної суми та вiдсоткiв за нею, загалом оцiнюються за амортизованою собiвартiстю на кiнець наступних звiтних перiодiв. Найбiльш iстотний вплив МСФЗ 9 стосовно класифiкацiї та оцiнки фiнансових зобов’язань стосується облiку змiн у справедливiй вартостi фiнансового зобов’язання (вiднесеного до категорiї оцiнювання за справедливою вартiстю через прибуток або збиток) через змiни у кредитному ризику цього зобов’язання. Конкретно, за МСФЗ 9, для фiнансових зобов’язань, якi вiднесенi до категорiї оцiнювання за справедливою вартiстю через прибуток або збиток, сума змiни в кредитному ризику цього зобов’язання визнається у складi iншого сукупного доходу, окрiм випадкiв коли визнання ефекту вiд змiн кредитного ризику фiнансового зобов’язання в iншому сукупному доходi створив би або збiльшив би неузгодженiсть у вiдображеннi прибутку чи збитку у бухгалтерському облiку. Змiни у справедливiй вартостi вiднесеного до кредитного ризику фiнансового зобов’язання у подальшому не класифiкуються до прибутку чи збитку. Зараз, вiдповiдно до вимог МСБО 39, вся сума змiни у справедливiй вартостi фiнансового зобов’язання, вiднесеного за справедливою вартiстю до прибутку чи збитку, визнається у прибутку чи збитку. Умови вiдмови визнання (списання з балансу) перенесенi з МСБО 39 майже без змiн. МСФЗ 9 запроваджує нову модель визнання збиткiв вiд знецiнення фiнансових активiв – модель очiкуваних кредитних збиткiв. Вона передбачає пiдхiд, що складається з трьох етапiв, який ґрунтується на змiнi кредитної якостi фiнансових активiв з моменту їх первiсного визнання. Пiдприємства повиннi будуть враховувати миттєвi збитки, що дорiвнюють очiкуваним збиткам за 12 мiсяцiв, при первiсному визнаннi фiнансових активiв, якi не є знецiненими кредитними активами (або очiкуваним кредитним збиткам за весь строк дiї для торгової дебiторської заборгованостi без iстотного компоненту фiнансування). У випадках, коли мало мiсце значне збiльшення кредитного ризику, знецiнення оцiнюється з використанням очiкуваних кредитних ризикiв за весь строк дiї кредиту, а не очiкуваних кредитних збиткiв за 12 мiсяцiв. МСФЗ 9 також переглядає питання хеджування для забезпечення тiсного зв’язку облiку з управлiнням ризиками. У таблицi нижче наводиться звiрка балансової вартостi фiнансових активiв з попереднiми категорiями оцiнки вiдповiдно до МСФЗ (IAS) 39 з їх новими категорiями оцiнки, прийнятими при переходi на МСФЗ (IFRS) 9 на 1 сiчня 2018 р .: Категорiя оцiнки Балансова вартiсть згiдно МСФЗ 39 (залишок на кiнець перiоду 31.12.2017) Резерв згiдно МСФЗ 39 (залишок на кiнець перiоду 31.12.2017) Вплив Балансова вартiсть згiдно МСФЗ 9 (залишок на початок перiоду 01.01.2018) Резерв згiдно МСФЗ 9 (залишок на початок перiоду 01.01.2018) МСФЗ (IAS) 39 МСФЗ (IFRS) 9 Очiку-ванi кредитнi збитки Переоцiнка Рекла-сифiкацiя Борговi цiннi папери у портфелi банку на продаж Оцiнюванi за справедливою вартiстю через iнший сукупний дохiд 90 440 - - - - 90 440 - Iнструменти капiталу в портфелi банку на продаж Оцiнюванi за справедливою вартiстю через iнший сукупний дохiд 56 (4) 4 (4) - 56 - Борговi цiннi папери в портфелi банку до погашення Оцiнюванi за амортизова-ною собiвартiстю 234 320 - - - - 234 320 - Кошти в iнших банках Оцiнюванi за амортизова-ною собiвартiстю 10 189 (536) (442) - - 9 747 (978) Кредити та заборгованiсть клiєнтiв Оцiнюванi за амортизова-ною собiвартiстю 267 473 (11 947) 665 - - 268 138 (11 282) Iншi фiнансовi активи Оцiнюванi за амортизова-ною собiвартiстю 6 421 (539) 131 - - 6 552 (408) Похiднi фiнансовi активи Оцiнюванi за справедливою вартiстю через прибутки/збит-ки 12 - - - - 12 - Позабаланcовi зобов’язання Оцiнюванi за амортизова-ною собiвартiстю 203 654 (864) (186) - - 203 654 (1 050) Разом 812 565 (13 890) 172 (4) - 812 919 (13 718) Нижче показаний ефект перерахунку порiвняльних значень: Звiт про фiнансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2017 року (тис. грн.) Назва статтi Примiтки Згiдно з попереднiм перiодом Перерахунок Перераховано АКТИВИ Грошовi кошти та їх еквiваленти 4 40 101 - 40 101 Кредити та заборгованiсть банкiв 5 10 189 (442) 9 747 Кредити та заборгованiсть клiєнтiв 6 267 473 665 268 138 Iнвестицiї в цiннi папери 7 324 816 - 324 816 Похiднi фiнансовi активи 8 12 - 12 Вiдстрочений податковий актив 71 - 71 Основнi засоби та нематерiальнi активи 9 37 182 - 37 182 Iншi активи 10 7 583 131 7 714 Усього активiв 687 427 354 687 781 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Кошти клiєнтiв 11 461 838 - 461 838 Похiднi фiнансовi зобов’язання 12 1 522 - 1 522 Зобов’язання щодо поточного податку на прибуток 115 - 115 Резерви за зобов'язаннями 13 864 186 1 050 Iншi зобов'язання 14 10 139 - 10 139 Усього зобов'язань 474 478 186 474 664 ВЛАСНИЙ КАПIТАЛ Статутний капiтал 200 000 - 200 000 Резервнi та iншi фонди банку 4 319 - 4 319 Резерви переоцiнки 15 2 950 (4) 2 946 Нерозподiлений прибуток (непокритий збиток) 5 680 172 5 852 Усього власного капiталу 212 949 168 213 117 Усього зобов’язань та власного капiталу 687 427 354 687 781 |
| 4 | Примiтка 4. Грошовi кошти та їх еквiваленти (тис.грн.) Рядок Назва статтi 30 червня 2018 31 грудня 2017 1 Готiвковi кошти 42 661 31 706 2 Кошти в Нацiональному банку України (крiм обов'язкових резервiв) 31 691 8 395 3 Кореспондентськi рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України 10 018 - 4 Усього грошових коштiв та їх еквiвалентiв 84 370 40 101 Станом на 30 червня 2018 року нарахованi доходи, що включенi до цiєї примiтки, складають 18 тис.грн. Станом на 31 грудня 2017 року нарахованi доходи, що включенi до цiєї примiтки, вiдсутнi. Протягом шестимiсячного перiоду, що закiнчився 30 червня 2018 року, та протягом 2017 року Банк не здiйснював негрошовi iнвестицiйнi та фiнансовi операцiї, пов’язанi з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обмiну на iнший актив. |
| 5 | Примiтка 5. Кредити та заборгованiсть банкiв Таблиця 5.1. Кредити та заборгованiсть банкiв (тис.грн.) Рядок Назва статтi 30 червня 2018 31 грудня 2017 (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9) 1 Кошти на кореспондентських рахунках в iнших банках, що мають кредитний ризик 32 885 10 725 2 Резерв пiд знецiнення коштiв в iнших банках (4 805) (978) 3 Усього коштiв у банках 28 080 9 747 Станом на 30 червня 2018 року нарахованi доходи, що включенi до цiєї примiтки, вiдсутнi. Станом на 31 грудня 2017 року нарахованi доходи, що включенi до цiєї примiтки, склали 1 тис.грн. Станом на 30 червня 2018 року та 31 грудня 2017 року максимальний ризик на одного контрагента становив 31 436 тис.грн. та 8 080 тис.грн. вiдповiдно. Таблиця 5.2. Аналiз змiни резерву пiд знецiнення кредитiв та заборгованостi банкiв станом на 30 червня 2018 року (тис.грн.) Рядок Назва статтi Кошти в iнших банках Всього 1 Резерв пiд знецiнення станом на 31 грудня 2017 (536) (536) 2 Змiни вiд застосування МСФЗ 9 (442) (442) 3 Скоригований резерв пiд знецiнення станом на 31 грудня 2017 (978) (978) 4 (Збiльшення)/зменшення резерву пiд знецiнення протягом перiоду (3 903) (3 903) 5 Курсовi рiзницi 76 76 6 Резерв пiд знецiнення станом на 30 червня 2018 (4 805) (4 805) Таблиця 5.3. Аналiз змiни резерву пiд знецiнення кредитiв та заборгованостi банкiв станом на 30 червня 2017 року (тис.грн.) Рядок Назва статтi Кошти в iнших банках Всього 1 Резерв пiд знецiнення станом на 31 грудня 2016 (670) (670) 2 (Збiльшення)/зменшення резерву пiд знецiнення протягом перiоду (1 080) (1 080) 3 Курсовi рiзницi 28 28 4 Резерв пiд знецiнення станом на 30 червня 2017 (1 722) (1 722) |
| 6 | Примiтка 6. Кредити та заборгованiсть клiєнтiв Таблиця 6.1. Кредити та заборгованiсть клiєнтiв (тис.грн.) Рядок Назва статтi 30 червня 2018 31 грудня 2017 (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9) 1 Кредити, що наданi юридичним особам 339 460 208 421 2 Кредити, що наданi фiзичним особам - пiдприємцям 50 560 51 272 3 Iпотечнi кредити фiзичних осiб 1 959 2 220 4 Кредити, що наданi фiзичним особам на поточнi потреби 20 551 15 819 5 Iншi кредити, що наданi фiзичним особам 1 835 1 688 6 Резерв пiд знецiнення кредитiв (16 347) (11 282) 7 Усього кредитiв за мiнусом резервiв 398 018 268 138 Станом на 30 червня 2018 року нарахованi доходи, що включенi до цiєї примiтки, склали 6 483 тис.грн., а на 31 грудня 2017 року – 4 240 тис.грн. Станом на 30 червня 2018 та 31 грудня 2017 рокiв максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клiєнтам, становив 48 986 тис. грн. та 49 356 тис. грн. вiдповiдно. Таблиця 6.2. Аналiз змiни резервiв пiд заборгованiсть за кредитами за шестимiсячний перiод, що закiнчився 30 червня 2018 року (тис.грн.) Ря-док Рух резервiв Кредити, що наданi юриди-чним особам Кредити, що наданi фiзичним особам-пiдпри-ємцям Iпотечнi кредити фiзичних осiб Кредити, що наданi фiзичним особам на поточнi потреби Iншi кредити, що наданi фiзичним особам Усього Залишок станом на 31 грудня 2017 року (7 011) (3 077) (1 416) (310) (11 947) 1 (133) 2 Змiни вiд застосування МСФЗ 9 (1 059) 2 737 133 (511) (635) 665 3 Скоригований залишок станом на 31 грудня 2017 року (8 070) (340) - (1 927) (945) (11 282) 4 (Збiльшення)/ зменшення резерву пiд знецiнення протягом перiоду (3 004) (1 298) - (721) (74) (5 097) 5 Курсовi рiзницi 32 - - - - 32 6 Залишок станом на 30 червня 2018 року (11 042) (1 638) - (2 648) (1 019) (16 347) Таблиця 6.3. Аналiз змiни резервiв пiд заборгованiсть за кредитами станом на 30 червня 2017 року (тис.грн.) Ря-док Рух резервiв Кредити, що наданi юриди-чним особам Кредити, що наданi фiзичним особам-пiдпри-ємцям Iпотечнi кредити фiзичних осiб Кредити, що наданi фiзичним особам на поточнi потреби Iншi кредити, що наданi фiзичним особам Усього Залишок станом на 31 грудня 2016 року (4 178) (1 420) (330) (48) (5 976) 1 - 2 (Збiльшення)/ зменшення резерву пiд знецiнення протягом перiоду (1 368) (1 507) (121) (259) (81) (3 336) 3 Залишок станом на 30 червня 2017 року (5 546) (2 927) (121) (589) (129) (9 312) |
| 7 | Примiтка 7. Iнвестицiї в цiннi папери Таблиця 7.1. Iнвестицiї в цiннi папери (тис.грн.) Рядок Назва статтi 30 червня 2018 31 грудня 2017 (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9) 1 Борговi цiннi папери, якi облiковуються за справедливою вартiстю через iнший сукупний дохiд 58 417 90 440 1.1 ОВДП 58 417 90 440 2 Борговi цiннi папери, якi облiковуються за амортизованою собiвартiстю 130 402 234 320 2.1 Депозитнi сертифiкати, емiтованi НБУ 130 402 234 320 3 Iнструменти капiталу, якi облiковуються за справедливою вартiстю через iнший сукупний дохiд 18 56 3.1 Акцiї пiдприємств 18 56 4 Резерв пiд знецiнення iнструментiв капiталу, якi облiковуються за справедливою вартiстю через iнший сукупний дохiд - - 5 Усього iнвестицiй в цiннi папери 188 837 324 816 Станом на 30 червня 2018 року та на 31 грудня 2017 року нарахованi доходи, що включенi до цiєї примiтки, склали 1 530 тис.грн. та 2 454 тис.грн. вiдповiдно. Цiннi папери, переданi у виглядi забезпечення за операцiями репо, вiдсутнi. Резерв пiд знецiнення iнвестицiй в цiннi папери за шестимiсячний перiод, що закiнчився 30 червня 2018 року, не формувався. Протягом шестиимiсячного перiоду, що закiнчився 30 червня 2018 року, та в 2017 роцi перекласифiкацiя цiнних паперiв не здiйснювалась. Таблиця 7.2 Основнi iнвестицiї в акцiї та iншi цiннi папери з нефiксованим прибутком, якi облiковуються за справедливою вартiстю через iнший сукупний дохiд (тис.грн.) Рядок Назва компанiї Вид дiяльностi Країна реєстрацiї Справедлива вартiсть 30 червня 2018 31 грудня 2017 (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9) 1 Публiчне акцiонерне товари-ство «Фондова бiржа ПФТС» Управлiння фiнансовими ринками Україна 18 56 2 Усього 18 56 Таблиця 7.3. Аналiз змiни резерву пiд знецiнення цiнних паперiв за шестимiсячний перiод, що закiнчився 30 червня 2018 року (тис.грн.) Рядок Рух резервiв Акцiї пiдприємств Усього 1 Залишок станом на 31 грудня 2017 року (4) (4) 2 Змiни вiд застосування МСФЗ 9 4 4 3 Скоригований залишок станом на 31 грудня 2017 року - - 2 (Збiльшення)/ зменшення резерву пiд знецiнення протягом перiоду - - 3 Залишок станом на 30 червня 2018 року - - Станом на 30 червня 2017 року резерв пiд знецiнення цiнних паперiв вiдсутнiй. |
| 8 | Примiтка 8. Похiднi фiнансовi активи (тис.грн.) Рядок Назва статтi 30 червня 2018 31 грудня 2017 1 Похiднi фiнансовi активи 2 325 12 1.1 Форекснi свопи - 12 1.2 Форварднi контракти на продаж цiнних паперiв 2 325 - 2 Усього похiдних фiнансових активiв 2 325 12 |
| 9 | Примiтка 9. Основнi засоби та нематерiальнi активи (тис.грн.) Ря-док Назва статтi Будiвлi, споруди та передава-льнi пристрої Маши-ни та облад-нання Транс-портнi засоби Iнстру-менти, прила-ди, iнвен-тар (меблi) Iншi основнi засоби Iншi необо-ротнi матерi-альнi активи Незавер-шенi капi-тальнi вкладення в основнi засоби та нематерiальнi активи Немате-рiальнi активи Усього 1 Балансова вартiсть на 31 грудня 2016 8 867 945 - 655 - 103 - 10 166 20 736 1.1 Первiсна (переоцiнена) вартiсть 12 259 3 524 - 2 845 - 1 825 - 11 751 32 204 1.2 Знос (3 392) (2 579) - (2 190) - (1 722) - (1 585) (11 468) 2 Надходження - 78 - 283 13 632 13 407 4 645 19 058 3 Переведення з незаверше-них капiталь-них вкладень в основнi за-соби та нема-терiальнi ак-тиви - 11 563 - 261 - 2 (13 182) 1 356 - 4 Вибуття - (45) - (3) - - - - (48) 5 Амортизацiй-нi вiдрахуван-ня (296) (424) - (228) - (556) - (1 060) (2 564) 6 Балансова вартiсть на 31 грудня 2017 8 571 12 117 - 968 13 181 225 15 107 37 182 6.1 Первiсна (переоцiнена) вартiсть 12 259 14 939 - 3 125 13 1 912 225 17 752 50 225 6.2 Знос (3 688) (2 822) - (2 157) - (1 731) - (2 645) (13 043) 7 Надходження - 109 - 318 31 709 3 244 1 583 5 994 8 Переведення з незаверше-них капiталь-них вкладень в основнi за-соби та нема-терiальнi ак-тиви - 2 279 895 21 - 12 (3 207) - - 9 Вибуття - - - (2) - - - - (2) 10 Амортизацiй-нi вiдрахуван-ня (148) (713) (21) (102) (1) (382) - (707) (2 074) 11 Балансова вартiсть на 30 червня 2018 8 423 13 792 874 1 203 43 520 262 15 983 41 100 11.1 Первiсна (переоцiнена) вартiсть 12 259 17 327 895 3 438 44 2 633 262 19 335 56 193 11.2 Знос (3 836) (3 535) (21) (2 235) (1) (2 113) - (3 352) (15 093) Станом на 30 червня 2018 року та 31 грудня 2017 року: - основнi засоби та нематерiальнi активи, вiдносно яких є передбаченi законодавством обмеження щодо володiння, користування та розпорядження - вiдсутнi; - основнi засоби та нематерiальнi активи, оформленi у заставу – вiдсутнi; - первiсна вартiсть повнiстю амортизованих основних засобiв i нематерiальних активiв складає 5 510 тис.грн. i 867 тис. грн. та 4 896 тис. грн. i 536 тис. грн. вiдповiдно; - будiвництво основних засобiв не здiйснювалось, а нематерiальнi активи не створювалися, дослiдження та розробки не проводилися; - основнi засоби, якi тимчасово не використовуються або вилученi з експлуатацiї на продаж, вiдсутнi; - зменшення корисностi об’єктiв основних засобiв не вiдбувалося. Компенсацiя вiд третiх осiб за об’єкти основних засобiв, кориснiсть яких зменшилася, не отримувалась. |
| 10 | Примiтка 10. Iншi активи Таблиця 10.1. Iншi активи (тис.грн.) Рядок Назва статтi 30 червня 2018 31 грудня 2017 (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9) 1 Дебiторська заборгованiсть за операцiями з платiжними картками 599 666 2 Дебiторська заборгованiсть за виплаченими переказами 291 873 3 Дебiторська заборгованiсть за розрахунками по переказам 711 776 4 Грошовi кошти з обмеженим правом використання (гарантiйне покриття) 8 058 4 461 5 Нарахованi доходи 134 38 6 Дебiторська заборгованiсть з придбання активiв 2 260 67 7 Передоплата за послуги 419 550 8 Витрати майбутнiх перiодiв 1 861 639 9 Iншi активи 84 166 10 Резерв пiд знецiнення iнших активiв (877) (522) 11 Усього iнших активiв за мiнусом резервiв 13 540 7 714 Станом на 30 червня 2018 року нарахованi доходи, що включенi до цiєї примiтки, склали 134 тис.грн., а на 31 грудня 2017 року – 38 тис.грн. Станом на 30 червня 2018 року та 31 грудня 2017 року максимальний кредитний ризик за iншими фiнансовими активами становив 8 048 тис. грн. та 4 451 тис. грн. вiдповiдно. Таблиця 10.2. Аналiз змiни резерву пiд знецiнення iнших активiв за шестимiсячний перiод, що закiнчився 30 червня 2018 року (тис.грн.) Ря-док Рух резервiв Дебiторська заборгованiсть з придбання активiв Передо-плата за послуги Дебiторська заборгованi-сть за виплаченими переказами Нарахованi доходи Грошовi кошти з обмеженим правом користування Усього 1 Залишок станом на 31 грудня 2017 року (1) (113) (127) (20) (392) (653) 2 Змiни вiд застосування МСФЗ 9 - - - 6 125 131 3 Скоригований зали-шок станом на 31 грудня 2017 року (1) (113) (127) (14) (267) (522) 4 (Збiльшення)/змен-шення резерву (199) 49 111 (16) (286) (341) 5 Курсовi рiзницi - - - - (14) (14) 6 Залишок станом на 30 червня 2018 року (200) (64) (16) (30) (567) (877) Таблиця 10.3. Аналiз змiни резерву пiд знецiнення iнших фiнансових активiв станом на 30 червня 2017 року (тис.грн.) Ря-док Рух резервiв Грошовi кошти з обмеженим правом використання (гарантiйне покриття) Дебiторська заборгованiсть за виплаченими переказами Нарахованi доходи Усього 1 Залишок станом на 31 грудня 2016 року (195) (51) (54) (300) 2 (Збiльшення)/зменшення резерву пiд знецiнення протягом перiоду (106) (1) (13) (120) 3 Курсовi рiзницi 4 - - 4 4 Залишок станом на 30 червня 2017 року (297) (52) (67) (416) |
| 11 | Примiтка 11. Кошти клiєнтiв Таблиця 11.1. Кошти клiєнтiв (тис.грн.) Рядок Назва статтi 30 червня 2018 31 грудня 2017 1 Iншi юридичнi особи 263 456 222 558 1.1 поточнi рахунки 227 916 183 162 1.2 строковi кошти 35 540 39 396 2 Фiзичнi особи: 259 697 239 280 2.1 поточнi рахунки 17 550 20 966 2.2 строковi кошти 242 147 218 314 3 Усього коштiв клiєнтiв 523 153 461 838 Станом на 30 червня 2018 року нарахованi процентнi витрати, що включенi до складу коштiв клiєнтiв, склали 4 440 тис.грн., а на 31 грудня 2017 року – 3 465 тис.грн Станом на 30 червня 2018 та на 31 грудня 2017 рокiв максимальна сума коштiв на рахунках клiєнтiв становила 101 489 тис.грн. та 39 074 тис. грн. вiдповiдно. Таблиця 11.2. Розподiл коштiв клiєнтiв за видами економiчної дiяльностi (тис.грн.) Рядок Вид економiчної дiяльностi 30 червня 2018 31 грудня 2017 сума % сума % 1 Виробництво та розподiлення електроенергiї, газу та води 103 254 19,73 46 492 10,07 2 Операцiї з нерухомим майном, оренда, iнжинiринг та надання послуг 6 291 1,20 10 368 2,24 3 Виробництво харчових продуктiв, одягу, текстилю 12 949 2,48 4 395 0,95 4 Торгiвля, ремонт автомобiлiв, побутових виробiв та предметiв особистого вжитку 82 216 15,72 76 130 16,48 5 Сiльське господарство, мисливство, лiсове господарство 1 068 0,20 3 258 0,71 6 Надання фiнансових послуг, крiм страхування та пенсiйного забезпечення 13 623 2,60 18 580 4,02 7 Дiяльнiсть у сферi iнформатизацiї 973 0,19 7 118 1,54 8 Фiзичнi особи 259 774 49,65 239 630 51,89 9 Консультування з питань керування 350 0,07 4 212 0,91 10 Страхування, перестрахування та недержавне пенсiйне забезпечення 30 840 5,90 36 352 7,87 11 Iншi види виробництва 2 348 0,45 14 631 3,17 12 Iншi 9 467 1,81 672 0,15 13 Усього коштiв клiєнтiв: 523 153 100 461 838 100 Станом на 30.06.2018 кошти клiєнтiв, якi є забезпеченням за кредитними операцiями, гарантiями, поручительствами тощо в загальнiй сумi складають 28 039 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами клiєнтiв зобов’язань перед банком складає 43 257 тис.грн. Станом на 31.12.2017 кошти клiєнтiв, якi є забезпеченням за кредитними операцiями, гарантiями, поручительствами тощо в загальнiй сумi складають 40 261 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами клiєнтiв зобов’язань перед банком складає 50 497 тис.грн. |
| 12 | Примiтка 12. Похiднi фiнансовi зобов’язання (тис.грн.) Рядок Назва статтi 30 червня 2018 31 грудня 2017 1 Похiднi фiнансовi зобов’язання - 1 522 1.1 Форекснi свопи - 25 1.2 Форварднi контракти на продаж цiнних паперiв - 1 497 2 Усього похiдних фiнансових зобов’язань - 1 522 |
| 13 | Примiтка 13. Резерви за зобов’язаннями Таблиця 13.1. Аналiз змiни резервiв за зобов’язаннями станом на 30 червня 2018 року (тис.грн.) Рядок Рух резервiв Кредитнi зобов'язання 1 Залишок на 31 грудня 2017 року 864 2 Змiни вiд застосування МСФЗ 9 186 3 Скоригований залишок на 31 грудня 2017 року 1 050 4 Формування та/або збiльшення (зменшення) резерву (60) 5 Курсовi рiзницi (6) 6 Залишок на 30 червня 2018 року 984 Таблиця 13.2. Аналiз змiни резервiв за зобов’язаннями станом на 30 червня 2017 року (тис.грн.) Рядок Рух резервiв Кредитнi зобов'язання 1 Залишок на 31 грудня 2016 року 2 203 2 Формування та/або збiльшення (зменшення) резерву (711) 3 Залишок на 30 червня 2017 року 1 492 Резерви за наданими фiнансовими зобов’язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансi Банку як зобов’язання та свiдчить про можливi втрати внаслiдок вибуття ресурсiв, пов’язаного iз виконанням Банком таких фiнансових зобов’язань. Сума резерву за зобов’язаннями включає резерв за виданими гарантiями та резерв пiд безумовнi позабалансовi зобов’язання з кредитування. Станом на 30 червня 2018 та 31 грудня 2017 рокiв використання резервiв за зобов’язаннями не було, активи в розмiрi очiкуваної компенсацiї не визнавалися. |
| 14 | Примiтка 14. Iншi зобов’язання (тис.грн.) Рядок Назва статтi 30 червня 2018 31 грудня 2017 1 Кредиторська заборгованiсть за операцiями з платiжними картками 432 94 2 Кредиторська заборгованiсть за операцiями з iноземною валютою 846 1 511 3 Нарахованi витрати за РКО та господарськими операцiями 292 510 4 Кредиторська заборгованiсть за прийнятими платежами 19 1 375 5 Кредитовi суми до з'ясування - 343 6 Кредиторська заборгованiсть за податками та зборами, крiм податку на прибуток 991 964 7 Кредиторська заборгованiсть за розрахунками з працiвниками банку 8 18 8 Кредиторська заборгованiсть з придбання активiв - 122 9 Доходи майбутнiх перiодiв 1 888 1 684 10 Забезпечення оплати вiдпусток 2 197 1 757 11 Кредиторська заборгованiсть за фiнансовi послуги, що отриманi банком 683 868 12 Кредиторська заборгованiсть за послуги 366 423 13 Iншi зобов’язання 142 470 14 Усього iнших зобов'язань 7 864 10 139 Станом на 30 червня 2018 року нарахованi витрати, що включенi до цiєї примiтки, склали 292 тис.грн, а на 31 грудня 2017 року – 510 тис.грн. |
| 15 | Примiтка 15. Рух резервiв переоцiнки (компоненти iншого сукупного доходу) (тис.грн.) Ря-док Назва статтi Примiтки 30 червня 2018 31 грудня 2017 1 Залишок на початок перiоду 2 950 5 835 2 Змiни вiд застосування МСФЗ 9 (4) - 3 Скоригований залишок на початок перiоду 2 946 5 835 4 Переоцiнка цiнних паперiв, що облiковуються за справедливою вартiстю через iнший сукупний дохiд 7 1 806 (2 885) 4.1 змiни переоцiнки до справедливої вартостi 7 1 806 (2 885) 4.2. зменшення корисностi - - 5 Усього змiни щодо резервiв переоцiнки (iнший сукупний дохiд) 1 806 (2 885) 6 Залишок на кiнець перiоду 4 752 2 950 |
| 16 | Примiтка 16. Процентнi доходи та витрати (тис.грн.) Рядок Назва статтi Звiтний перiод Попереднiй перiод За поточний квартал За поточний квартал наростаючим пiдсумком з початку року За вiдповiдний квартал попереднього року За вiдповiдний квартал попереднього року наростаючим пiдсумком з початку року ПРОЦЕНТНI ДОХОДИ: 1 Кредити та заборгованiсть клiєнтiв 15 579 30 137 12 081 21 570 2 Борговi цiннi папери, що облiковуються за справедливою вартiстю через iнший сукупний дохiд 691 1 507 445 445 3 Борговi цiннi папери, що облiковуються за амортизованою собiвартiстю 5 139 11 346 4 550 8 192 4 Кореспондентськi рахунки в iнших банках 3 6 2 4 5 Депозити овернайт в iнших банках 1 611 3 284 530 851 6 Процентнi доходи за знецiненими фiнансовими активами 4 747 5 182 350 350 7 Усього процентних доходiв 27 770 51 462 17 958 31 412 ПРОЦЕНТНI ВИТРАТИ: 8 Строковi кошти юридичних осiб (880) (1 713) (302) (917) 9 Строковi кошти фiзичних осiб (7 862) (15 981) (7 548) (12 734) 10 Депозити (кредити) овернайт iнших банкiв - - (2) (2) 11 Поточнi рахунки (803) (1 808) (739) (1 225) 12 Усього процентних витрат (9 545) (19 502) (8 591) (14 878) 13 Чистий процентний дохiд/(витрати) 18 225 31 960 9 367 16 534 |
| 17 | Примiтка 17. Комiсiйнi доходи та витрати (тис.грн.) Рядок Назва статтi Звiтний перiод Попереднiй перiод За поточний квартал За поточний квартал наростаючим пiдсумком з початку року За вiдповiдний квартал попереднього року За вiдповiдний квартал попереднього року наростаючим пiдсумком з початку року КОМIСIЙНI ДОХОДИ: 1 Розрахунково - касовi операцiї 9 601 20 630 6 070 10 423 2 Доходи за операцiями на валютному ринку 1 526 2 678 736 1 057 3 Гарантiї наданi 770 1 533 1 895 5 825 4 Кредитне обслуговування клiєнтiв 281 718 636 1 055 5 Iншi 338 698 410 716 6 Усього комiсiйних доходiв 12 516 26 257 9 747 19 076 КОМIСIЙНI ВИТРАТИ: 7 Розрахунково - касовi операцiї (2 202) (4 345) (901) (1 324) 8 Операцiї з цiнними паперами - - (3) (3) 9 Операцiї по розрахунках з МПС (585) (1 227) (447) (1 019) 10 Усього комiсiйних витрат (2 787) (5 572) (1 351) (2 346) 11 Чистий комiсiйний дохiд/витрати 9 729 20 685 8 396 16 730 |
| 18 | Примiтка 18. Iншi операцiйнi доходи (тис.грн.) Рядок Назва статтi Звiтний перiод Попереднiй перiод За поточний квартал За поточний квартал наростаючим пiдсумком з початку року За вiдповiдний квартал попереднього року За вiдповiдний квартал попереднього року наростаючим пiдсумком з початку року 1 Дивiденди - - - 79 2 Дохiд вiд суборенди 6 9 2 11 3 Дохiд вiд продажу кредитiв i дебiторської заборгованостi 29 329 511 684 4 Дохiд вiд вибуття основних засобiв та нематерiальних активiв - 2 - - 5 Дохiд вiд штрафiв, пенi 146 313 45 148 6 Агентська винагорода вiд фiнансових та страхових компанiй 338 426 75 86 7 Вiдшкодування судових витрат 6 9 21 56 8 Дохiд вiд припинення фiнансових iнструментiв 51 51 11 11 9 Дохiд вiд перевiрки та перерахування готiвки 95 95 7 11 10 Iншi 1 59 13 31 11 Усього операцiйних доходiв 672 1 293 685 1 117 |
| 19 | Примiтка 19. Адмiнiстративнi та iншi операцiйнi витрати (тис.грн.) Рядок Назва статтi Звiтний перiод Попереднiй перiод За поточний квартал За поточний квартал наростаючим пiдсумком з початку року За вiдповiдний квартал попереднього року За вiдповiдний квартал попереднього року наростаючим пiдсумком з початку року 1 Витрати на утримання основних засобiв та нематерiальних активiв, телекомунiкацiйнi та iншi експлуатацiйнi послуги (1 423) (2 725) (784) (1 436) 2 Витрати на оперативний лiзинг (оренду) (2 875) (5 469) (2 041) (4 006) 3 Професiйнi послуги (1 002) (1 040) (83) (275) 4 Витрати на маркетинг та рекламу (48) (62) (34) (60) 5 Витрати iз страхування (7) (8) (38) (77) 6 Сплата iнших податкiв та обов'язкових платежiв, крiм податку на прибуток (603) (1 195) (405) (890) 7 Витрати на охорону (151) (294) (128) (253) 8 Господарськi витрати (565) (1 219) (315) (577) 9 Винагорода за залучення клiєнтiв (45) (45) (903) (1 555) 10 Витрати на послуги в сферi IT - - - (414) 11 Витрати на комунальнi послуги (350) (950) (263) (811) 12 Витрати на процесингове обслуговування та персоналiзацiю ПК (308) (571) (242) (455) 13 Витрати на iнкасацiю (188) (376) (141) (212) 14 Iншi (441) (981) (602) (994) 15 Усього адмiнiстративних та iнших операцiйних витрат (8 006) (14 935) (5 979) (12 015) |
| 20 | Примiтка 20. Витрати на податок на прибуток (тис.грн.) Рядок Назва статтi Звiтний перiод Попереднiй перiод За поточний квартал За поточний квартал наростаючим пiдсумком з початку року За вiдповiдний квартал попереднього року За вiдповiдний квартал попереднього року наростаючим пiдсумком з початку року 1 Поточний податок на прибуток (1 030) (1 874) (44) (191) 2 Усього витрати податку на прибуток (1 030) (1 874) (44) (191) Згiдно норм чинного податкового законодавства України у звiтному перiодi змiн ставок податку на прибуток не вiдбувалось. |
| 21 | Примiтка 21. Прибуток/збиток на одну просту акцiю (тис.грн.) Рядок Назва статтi Звiтний перiод Попереднiй перiод За поточний квартал За поточний квартал наростаючим пiдсумком з початку року За вiдповiдний квартал попереднього року За вiдповiдний квартал попереднього року наростаючим пiдсумком з початку року 1 Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцiй банку 4 340 8 450 1 016 1 683 2 Прибуток/(збиток) за рiк 4 340 8 450 1 016 1 683 3 Середньорiчна кiлькiсть простих акцiй в обiгу (тис. шт.) 157 480 157 480 101 277 101 277 4 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцiю 0.03 0.05 0.01 0.02 |
| 21 | Примiтка 21. Прибуток/збиток на одну просту акцiю (тис.грн.) Рядок Назва статтi Звiтний перiод Попереднiй перiод За поточний квартал За поточний квартал наростаючим пiдсумком з початку року За вiдповiдний квартал попереднього року За вiдповiдний квартал попереднього року наростаючим пiдсумком з початку року 1 Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцiй банку 4 340 8 450 1 016 1 683 2 Прибуток/(збиток) за рiк 4 340 8 450 1 016 1 683 3 Середньорiчна кiлькiсть простих акцiй в обiгу (тис. шт.) 157 480 157 480 101 277 101 277 4 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцiю 0.03 0.05 0.01 0.02 |
| 22 | Примiтка 22. Операцiйнi сегменти Сегменти Банку представляють собою стратегiчнi бiзнес-пiдроздiли, орiєнтованi на рiзних клiєнтiв. Управлiння ними проводиться окремо, оскiльки кожному бiзнес-пiдроздiлу необхiднi свої маркетинговi стратегiї та рiвень обслуговування. З метою управлiння Банком визначенi наступнi сегменти: - послуги корпоративним клiєнтам. Цей бiзнес-сегмент включає послуги клiєнтам-юридичним особам з обслуговування поточних рахункiв, залучення депозитiв, надання кредитних лiнiй у формi «овердрафт», надання кредитiв та iнших видiв фiнансування, а також операцiї з iноземною валютою; - послуги фiзичним особам. Цей бiзнес-сегмент включає банкiвськi послуги клiєнтам-фiзичним особам з вiдкриття та ведення поточних та вкладних рахункiв, залучення депозитiв, iнвестицiйно-ощаднi продукти, обслуговування кредитних i дебетних карток, споживчого та iпотечного кредитування; - послуги банкам. Цей бiзнес-сегмент включає послуги обслуговування кореспондентських рахункiв, залучення та надання мiжбанкiвських депозитiв та кредитiв, а також операцiї з похiдними фiнансовими iнструментами. Мiжсегментнi операцiї в Банку вiдсутнi. Готiвковi кошти в касi, кошти на кореспондентському рахунку в НБУ, податок на прибуток не розподiляються на сегменти. Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звiтних сегментiв за шестимiсячний перiод, що завершився 30 червня 2018 року (тис.грн.) Рядок Назва статтi Найменування звiтних сегментiв Iншi сегменти та операцiї Усього послуги корпоративним клiєнтам послуги фiзичним особам послуги банкам Дохiд вiд зовнiшнiх клiєнтiв 42 184 10 132 25 145 1 551 79 012 1 Процентнi доходи 32 631 2 688 14 636 1 507 51 462 2 Комiсiйнi доходи 8 467 7 281 10 509 - 26 257 3 Iншi операцiйнi доходи 1 086 163 - 44 1 293 4 Усього доходiв сегментiв 42 184 10 132 25 145 1 551 79 012 5 Процентнi витрати (3 413) (16 089) - - (19 502) 6 Комiсiйнi витрати (358) (1 861) (3 353) - (5 572) 7 Чистий збиток вiд зменшення корисностi фiнансових активiв (4 320) (795) (4 076) (150) (9 341) 8 Чистий прибуток/(збиток) вiд операцiй iз похiдними фiнансовими iнструментами - - 3 420 3 822 7 242 9 Результат вiд операцiй з iноземною валютою - 1 365 7 004 - 8 369 10 Результат вiд переоцiнки операцiй з iноземною валютою - - (4 237) (2 095) (6 332) 11 Чистий збиток/(прибуток) вiд (збiльшення)/зменшення резервiв за зобов'язаннями 51 9 - - 60 12 Витрати на виплати працiвникам - - - (26 603) (26 603) 13 Витрати зносу та амортизацiя - - - (2 074) (2 074) 14 Адмiнiстративнi та iншi операцiйнi витрати - - - (14 935) (14 935) 15 Результат сегмента Прибуток (збиток) 34 144 (7 239) 23 903 (40 484) 10 324 Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звiтних сегментiв за шестимiсячний перiод, що завершився 30 червня 2017 року (тис.грн.) Рядок Назва статтi Найменування звiтних сегментiв Iншi сегменти та операцiї Усього послуги корпоративним клiєнтам послуги фiзичним особам послуги банкам Дохiд вiд зовнiшнiх клiєнтiв 32 576 7 236 9 398 2 395 51 605 1 Процентнi доходи 21 562 758 8 647 445 31 412 2 Комiсiйнi доходи 10 086 6 435 751 1 804 19 076 3 Iншi операцiйнi доходи 928 43 - 146 1 117 4 Усього доходiв сегментiв 32 576 7 236 9 398 2 395 51 605 5 Процентнi витрати (2 064) (12 812) (2) - (14 878) 6 Комiсiйнi витрати (13) (1 364) (966) (3) (2 346) 7 Чистий збиток вiд зменшення корисностi фiнансових активiв (2 887) (462) (1 186) (19) (4 554) 8 Чистий прибуток/(збиток) вiд операцiй iз похiдними фiнансовими iнструментами 3 261 - 453 - 3 714 9 Результат вiд операцiй з iноземною валютою - 606 3 010 - 3 616 10 Результат вiд переоцiнки операцiй з iноземною валютою - - (387) (1 032) (1 419) 11 Чистий збиток/(прибуток) вiд (збiльшення)/зменшення резервiв за зобов'язаннями 876 (165) - - 711 12 Витрати на виплати працiвникам - - - (21 533) (21 533) 13 Витрати зносу та амортизацiя - - - (1 027) (1 027) 14 Адмiнiстративнi та iншi операцiйнi витрати - - - (12 015) (12 015 15 Результат сегмента Прибуток (збиток) 31 749 (6 961) 10 320 (33 234) 1 874 Таблиця 22.3. Активи та зобов’язання звiтних сегментiв на 30 червня 2018 року (тис.грн.) Рядок Назва статтi Найменування звiтних сегментiв Iншi сегменти та операцiї Усього послуги корпоративним клiєнтам послуги фiзичним особам послуги банкам АКТИВИ СЕГМЕНТIВ 1 Активи сегментiв 377 469 22 284 178 369 103 867 681 989 2 Усього активiв сегментiв 377 469 22 284 178 369 103 867 681 989 3 Нерозподiленi активи - - - 74 352 74 352 4 Усього активiв 377 469 22 284 178 369 178 219 756 341 ЗОБОВ’ЯЗАННЯ СЕГМЕНТIВ 5 Зобов’язання сегментiв 268 049 260 391 - 4 528 532 968 6 Усього зобов’язань сегментiв 268 049 260 391 - 4 528 532 968 7 Нерозподiленi зобов’язання - - - - - 8 Усього зобов’язань 268 049 260 391 - 4 528 532 968 IНШI СЕГМЕНТНI СТАТТI 9 Капiтальнi iнвестицiї 3 244 10 Амортизацiя (2 074) Таблиця 22.4. Активи та зобов’язання звiтних сегментiв за 2017 рiк (тис.грн.) Рядок Назва статтi Найменування звiтних сегментiв Iншi сегменти та операцiї Усього (перера-ховано з урахуванням впливу МСФЗ 9) послуги корпоративним клiєнтам послуги фiзичним особам послуги банкам АКТИВИ СЕГМЕНТIВ 1 Активи сегментiв 251 323 19 186 248 266 128 905 647 680 2 Усього активiв сегментiв 251 323 19 186 248 266 128 905 647 680 3 Нерозподiленi активи - - - 40 101 40 101 4 Усього активiв 249 514 20 199 248 708 169 006 687 781 ЗОБОВ’ЯЗАННЯ СЕГМЕНТIВ 5 Зобов’язання сегментiв 228 053 241 483 25 5 103 474 664 6 Усього зобов’язань сегментiв 228 053 241 483 25 5 103 474 664 7 Нерозподiленi зобов’язання - - - - - 8 Усього зобов’язань 228 053 241 483 25 5 103 474 664 IНШI СЕГМЕНТНI СТАТТI 9 Капiтальнi iнвестицiї - - - 13 407 13 407 10 Амортизацiя - - - (2 564) (2 564) |
| 23 | Примiтка 23. Потенцiйнi зобов’язання банку а) розгляд справ у судi. В процесi звичайного ведення бiзнесу Банк час вiд часу отримує претензiї. Станом на 30 червня 2018 року Банк не має непередбачених зобов’язань, що можуть виникнути внаслiдок розгляду судових позовiв. б) потенцiйнi податковi зобов'язання. Внаслiдок наявностi в українському податковому законодавствi положень, якi дозволяють бiльш нiж один варiант тлумачення, а також внаслiдок практики, яка склалася в загалом нестабiльному економiчному середовищi через довiльне тлумачення податковими органами рiзних аспектiв економiчної дiяльностi, Банк, можливо, буде змушений визнати додатковi податковi зобов’язання, штрафи та пеню у разi, якщо податковi органи пiддадуть сумнiву певне тлумачення, засноване на судженнi керiвництва Банку. Станом на 30 червня 2018 року керiвництво Банку вважає, що його тлумачення вiдповiдного законодавства обґрунтоване i позицiя Банку по податкових питаннях не змiниться. Вiдповiдно, iнформацiя щодо потенцiйних податкових зобов’язань Банку в данiй фiнансовiй звiтностi не розкривається. в) зобов'язання за капiтальними iнвестицiями. Станом на 30 червня 2018 року контрактнi зобов’язання на придбання основних засобiв та нематерiальних активiв вiдсутнi. Станом на 31.12.2017 року контрактнi зобов’язання на придбання основних засобiв та нематерiальних активiв склали 122,2 тис.грн. г) зобов'язання оперативного лiзингу (оренди). За невiдмовною орендою або суборендою у звiтному перiодi та попередньому роцi угод не укладалось. д) зобов'язання з кредитування. Станом на 30 червня 2018 року, а також на 31 грудня 2017 року Банк не має непередбачених зобов’язань iз кредитування. Таблиця 23.1. Структура зобов’язань з кредитування (тис.грн.) Рядок Назва статтi 30 червня 2018 31 грудня 2017 (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9) 1 Зобов'язання з кредитування, що наданi 123 938 144 475 1.1 Невикористанi кредитнi лiнiї та овердрафти 123 938 144 475 2 Гарантiї виданi 59 677 59 179 3 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язанi з кредитуванням (984) (1 050) 4 Усього зобов'язань, що пов'язанi з кредитуванням, за мiнусом резерву 182 631 202 604 Таблиця 23.2. Зобов'язання з кредитування у розрiзi валют (тис.грн.) Рядок Назва статтi 30 червня 2018 31 грудня 2017 (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9) 1 Гривня 174 590 195 668 2 Долар США 1 532 279 3 Євро 6 509 6 657 4 Усього 182 631 202 604 Станом на 30 червня 2018 року, а також на 31 грудня 2017 року Банк не має активiв, що наданi в заставу, та активiв, щодо яких є обмеження, пов’язане з володiнням, користуванням та розпорядженням ними |
| 24 | Примiтка 24. Операцiї з пов’язаними особами Таблиця 24.1. Залишки за операцiями з пов’язаними особами на 30 червня 2018 року (тис. грн.) Рядок Назва статтi Найбiльшi учасники (акцiонери банку) Провiдний управлiнський персонал Iншi пов'язанi особи 1 Кредити та заборгованiсть клiєнтiв (контрактна процентна ставка грн.19%-36% ) - 369 - 2 Резерв пiд заборгованiсть за кредитами станом на 30 червня 2018 - (22) - 3 Кошти клiєнтiв (контрактна процентна ставка грн. 0,5%) 13 612 13 4 Резерви за зобов’язаннями - - - Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операцiями з пов’язаними сторонами за шестимiсячний перiод, що завершився 30 червня 2018 року (тис. грн.) Рядок Назва статтi Найбiльшi учасники (акцiонери банку) Провiдний управлiнський персонал Iншi пов'язанi особи 1 Процентнi доходи - 24 38 2 Процентнi витрати - (21) (21) 3 Комiсiйнi доходи 3 7 4 4 Iншi операцiйнi доходи - - - 5 Адмiнiстративнi та iншi операцiйнi витрати - (7 055) (60) Таблиця 24.3. Iншi права та зобов’язання за операцiями з пов’язаними сторонами на 30 червня 2018 року (тис. грн.) Рядок Назва статтi Найбiльшi учасники (акцiонери банку) Провiдний управлiнський персонал Iншi пов'язанi особи 1 Iншi зобов'язання - 48 - Таблиця 24.4. Загальна сума кредитiв, наданих пов’язаним особам та погашених пов’язаними особами протягом шестимiсячного перiоду, що завершився 30 червня 2018 року (тис. грн.) Рядок Назва статтi Найбiльшi учасники (акцiонери банку) Провiдний управлiнський персонал Iншi пов'язанi особи 1 Сума кредитiв, що наданi пов'язаним особам протягом перiоду - 42 2 600 2 Сума кредитiв, що погашенi пов'язаними особами протягом перiоду - 59 2 600 Таблиця 24.5. Залишки за операцiями з пов’язаними особами на 31 грудня 2017 року (тис. грн.) Рядок Назва статтi Найбiльшi учасники (акцiонери банку) Провiдний управлiнський персонал Iншi пов'язанi особи 1 Кредити та заборгованiсть клiєнтiв (контрактна процентна ставка грн.- 19%-60% ) - 1 469 - 2 Резерв пiд заборгованiсть за кредитами станом на 31 грудня 2017 - (2) - 3 Кошти клiєнтiв (контрактна процентна ставка грн. 0,5-17%) 16 740 450 Таблиця 24.6. Доходи та витрати за операцiями з пов’язаними сторонами за шестимiсячний перiод, що завершився 30 червня 2017 року (тис. грн.) Рядок Назва статтi Найбiльшi учасники (акцiонери банку) Провiдний управлiнський персонал Iншi пов'язанi особи 1 Процентнi доходи - 31 13 2 Процентнi витрати (1) (23) (95) 3 Комiсiйнi доходи - - - 4 Iншi операцiйнi доходи - - - 5 Адмiнiстративнi та iншi операцiйнi витрати - (6 793) - Таблиця 24.7. Iншi права та зобов’язання за операцiями з пов’язаними сторонами на 31 грудня 2017 року (тис. грн.) Рядок Назва статтi Найбiльшi учасники (акцiонери банку) Провiдний управлiнський персонал Iншi пов'язанi особи 1 Iншi зобов'язання - 530 61 Таблиця 24.8. Загальна сума кредитiв, наданих пов’язаним особам та погашених пов’язаними особами протягом шестимiсячного перiоду, що завершився 30 червня 2017 року (тис. грн.) Рядок Назва статтi Найбiльшi учасники (акцiонери банку) Провiдний управлiнський персонал Iншi пов'язанi особи 1 Сума кредитiв, що наданi пов'язаним особам протягом перiоду - 1 642 960 2 Сума кредитiв, що погашенi пов'язаними особами протягом перiоду - 68 150 Таблиця 24.9. Виплати провiдному управлiнському персоналу (тис. грн.) Рядок Назва статтi 2018 рiк 2017 рiк Витрати за квартал Витрати наростаючим пiдсумком з початку року нараховане зобов’язання на 30.06.2018р. Витрати за квартал Витрати наростаючим пiдсумком з початку року нараховане зобов’язання на 30.06.2017р. 1 Поточнi виплати працiвникам (2 735) (5 523) 1 161 (3 669) (5 912) 813 2 Виплати пiд час звiльнення (294) (379) 33 (27) (32) 5 3 Всього (3 029) (5 902) 1 194 (3 696) (5 944) 818 Протягом шестимiсячного перiоду, що завершився 30 червня 2018 року, управлiнському персоналу (керiвникам вiддiлень) виплачувались бонуси в сумi 64,0 тис.грн. за продаж банкiвських продуктiв та послуг. Протягом шестимiсячного перiоду, що завершився 30 червня 2017 року, управлiнському персоналу (керiвникам вiддiлень) виплачувались бонуси в сумi 147,0 тис.грн. за результатами продажу банкiвських продуктiв |
| 25 | Примiтка 25. Подiї пiсля дати балансу Мiж датою балансу i датою затвердження Правлiнням Банку цiєї промiжної фiнансової звiтностi не вiдбулося жодних подiй, якi б суттєво вплинули на показники фiнансового звiту Банку станом на 30 червня 2018 року та потребували б окремого висвiтлення. |