

Проміжний (скорочений) звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	31 березня 2016	31 грудня 2015
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	31 937	21 463
Кошти в інших банках	5	18 362	41 964
Кредити та заборгованість клієнтів	6	202 963	183 572
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	129	124
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	242
Відстрочений податковий актив		275	275
Основні засоби та нематеріальні активи		21 038	20 739
Інші фінансові активи	8	2 359	3 387
Інші активи	9	748	819
Усього активів		277 811	272 585
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів		131 287	121 115
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		23	2 859
Резерви за зобов'язаннями	10	422	582
Інші фінансові зобов'язання	11	2 524	3 863
Інші зобов'язання	12	4 484	5 212
Усього зобов'язань		138 740	133 631
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		112 417	112 417
Резерви та інші фонди банку		3 508	3 508
Резерви переоцінки		5 835	5 835
Перозподілений прибуток (непокритий збиток)		17 311	17 194
Усього власного капіталу		139 071	138 954
Усього зобов'язань та власного капіталу		277 811	272 585

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2016

Голова Правління

В.о.головного бухгалтера



Березовик В.М.

Сидорова Г.В.

Виконавець: Погребна С.Г.

561-25-17

Примітки 5 по 21 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 31 березня 2016

Проміжний (скорочений) звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	13	11 833	11 833	7 769	7 769
Процентні витрати	13	(4 206)	(4 206)	(13)	(13)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		7 627	7 627	7 756	7 756
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5,6	(866)	(866)	(659)	(659)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		6 761	6 761	7 097	7 097
Комісійні доходи	14	2 840	2 840	868	868
Комісійні витрати	14	(1 622)	(1 622)	(450)	(450)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		11 866	11 866	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою		(13 773)	(13 773)	1 656	1 656
Результат від переоцінки іноземної валюти		3 931	3 931	(1 171)	(1 171)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	8,9	(32)	(32)	-	-
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	10	160	160	(5)	(5)
Інші операційні доходи	15	181	181	27	27
Адміністративні та інші операційні витрати	16	(10 172)	(10 172)	(3 173)	(3 173)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		140	140	4 849	4 849
Витрати на податок на прибуток	17	(23)	(23)	(149)	(149)
Прибуток/(збиток) за рік		117	117	4 700	4 700
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
Усього сукупного доходу за рік		117	117	4 700	4 700
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		117	117	4 700	4 700
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	18	0.001	0.001	0.05	0.05

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2016

Голова Правління

В.о.головного бухгалтера



Березовик В.М.

Сидорова Г.В.

Виконавець: Погребна С.Г.

561-25-17

Примітки 5 по 21 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 31 березня 2016

Проміжний (скорочений) звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
на 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	31 березня 2016	31 березня 2015
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		140	4 849
Коригування:			
Знос та амортизація	16	605	204
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	5,6,8,9	898	659
Амортизація дисконту/(премії)		140	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		11 866	-
Результат операцій з іноземною валютою		(13 773)	1 656
(Нараховані доходи)		(3 413)	(312)
Нараховані витрати		176	125
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	133
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		(2 184)	(479)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(5 545)	6 835
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	5	27 867	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	(17 049)	(11 548)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	8	1 212	49
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9	(349)	(190)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		9 302	(1 021)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	11	(1 470)	(211)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12	216	(101)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		14 184	(6 187)
Податок на прибуток, що сплачений		(2 617)	(126)
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		11 567	(6 313)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(258)	-
Надходження від реалізації основних засобів		-	25
Придбання нематеріальних активів		(1 185)	(53)
Дивіденди, що отримані		16	-
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		(1 427)	(28)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Погашення субординованого боргу		-	-
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		-	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		334	411
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		10 474	(5 930)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	21 463	13 142
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	31 937	7 212

Затверджено до випуску та підписано
27.04.2016

Голова Правління

В.о.головного бухгалтера



Березовик В.М.

Сидорова Г.В.

Виконавець: Потребна С.Г.

561-25-17

Примітки 5 по 21 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 31 березня 2016

Проміжний (скорочений) звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
на 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Назва статті	Статутний капітал	Резерви та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2014	112 417	3 468	5 835	3 506	125 226
Усього сукупного доходу	-	-	-	13 728	13 728
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	40	-	(40)	-
Залишок на 31 грудня 2015	112 417	3 508	5 835	17 194	138 954
Усього сукупного доходу	-	-	-	117	117
Залишок на 31 березня 2016	112 417	3 508	5 835	17 311	139 071

Затверджено до вилучення та підписано
27.04.2016

Голова Правління

В.о. головного бухгалтера



Березовик В.М.

Сидорова Г.В.

Виконавець: Погребня С.Г.
561-25-17

Примітки 5 по 21 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 31 березня 2016

Примітка 1. Інформація про Банк

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

Власниками істотної участі у Банку станом на 31.03.2016 року є ТОВ «Агро-дубль» (33,72%), ДП «Феротранс» (32,98%) та ТОВ «Інко-форт» (33,3%). Опосередкований власник істотної участі в Банку, який незалежно від формального володіння здійснює вирішальний вплив на управління та діяльність Банку – громадянин України Казьмін Є.В. Станом на 31.03.2016 року пакет документів для погодження власника істотної участі знаходиться на розгляді в Національному банку України.

Керівництво Банку та члени Наглядової ради не мають часток у статутному капіталі Банку. Голова Наглядової ради незалежно від формального володіння здійснює вирішальний вплив на управління та діяльність Банку.

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

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

Станом на 31.03.2016 року Банк має 21 відділення, станом на 31.12.2015 року Банк мав 18 відділень.

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

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

Станом на 31.12.2015р. Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво від 06.11.2012 № 106).

Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням АТ «КІБ» 27 квітня 2016 року.

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

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

В I кварталі 2016 року ціни на світових сировинних ринках демонстрували стрімке зростання, яке, утім, було нестійким. Загалом цінова кон'юнктура для українських експортерів поліпшилася.

Також поступово відновлювався інтерес інвесторів до фінансових активів країн, ринки яких розвиваються. На тлі очікувань щодо монетарних рішень провідних центральних банків це сприяло укріпленню валют країн, ринки яких розвиваються.

У лютому 2016 року індекс виробництва базових галузей (ІВБГ) вперше з травня 2014 року відновив зростання в річному вимірі, яке становило 3.0%. Позитивна динаміка визначалася статистично-календарними ефектами (низька база порівняння та високосний рік), певним поліпшенням цінової кон'юнктури на світових сировинних ринках та сприятливими для активності в окремих секторах (насамперед будівництві) погодними умовами. Основний вплив на ІВБГ зумовив злам тривалої тенденції до спаду обсягів промислового виробництва, у тому числі завдяки суттєвому нарощенню промислового випуску в східних областях на тлі низької бази порівняння.

У січні 2016 року зростання номінальної середньої заробітної плати уповільнилося до 26.3% р/р, що може бути пов'язано з меншими сумами індексації заробітної плати на тлі послаблення інфляційного тиску. Це зумовило прискорення зниження реальної заробітної плати до 13.2% р/р.

Очікуване збільшення видатків за соціальними напрямками в лютому 2016 року в умовах сповільнення зростання доходів зумовили формування дефіциту державного бюджету (4.9 млрд.грн.). Водночас завдяки традиційно значному для початку року профіциту місцевих бюджетів (5.7 млрд.грн.) зведений бюджет зберіг додатне сальдо (0.8 млрд.грн.).

У лютому відбулося нарощення експорту товарів у сезонно скоригованому вимірі завдяки припиненню дії низки тимчасових факторів, що спричинили суттєве погіршення показників експорту в січні, а також певному поліпшенню кон'юнктури на зовнішніх товарних ринках. Однак імпорт товарів продовжив зростати, у тому числі через реалізацію відкладеного попиту на тлі послаблення тарифних імпорتنих обмежень. Дефіцит поточного рахунку (251 млн. дол. США) дещо знизився порівняно з попереднім місяцем завдяки збільшенню профіциту торгівлі послугами та первинних доходів. Крім того, він був практично компенсований чистими надходженнями за фінансовим рахунком, у результаті чого зведений баланс був близьким до нуля (-74 млн.дол.США). Міжнародні резерви станом на 29.02.2016 незначно зросли до 13.5 млрд. дол.США завдяки ефектам переоцінки.

У березні спостерігалось послаблення девальваційного тиску на обмінний курс гривні. Це дало змогу НБУ проводити аукціони з купівлі іноземної валюти для поповнення міжнародних резервів. Водночас обмінний курс гривні до долара США укріпився. У банківській системі в лютому уповільнився вплив депозитів та позбавилася кредитна активність. Це відбулося насамперед за рахунок депозитів домашніх господарств, темпи скорочення яких у лютому значно знизилися, а їх приріст до відповідного місяця попереднього року становив 1%. Залишки депозитів нефінансових корпорацій у лютому залишилися майже на рівні попереднього місяця, а їх приріст у річному вимірі на 24% сприяв прискоренню зростання загальних залишків у національній валюті на 9.6%.

Приріст грошової маси в лютому (на 2.1 % м/м) зумовлювався курсовою переоцінкою депозитів у іноземній валюті. У річному вимірі падіння грошової маси поглибилося до 10.6% насамперед за рахунок високої бази порівняння минулого року (у лютому 2015 року на тлі пікових значень обмінного курсу збільшився гривневий еквівалент депозитів у іноземній валюті).

Сплата в лютому квартальних податкових платежів до бюджету призвела до певного зниження ліквідності банківської системи, проте вона залишалася на високому рівні. Так, середньоденні залишки на коррахунках банків та за депозитними сертифікатами НБУ в лютому знизилися на 6% м/м та 2.8% м/м відповідно, однак вони значно перевищували відповідні показники минулого року.

Головними чинниками зменшення ліквідності банківської системи були операції уряду (чистий від'ємний вплив яких було оцінено в 6.2 млрд.грн.), чистий продаж НБУ іноземної валюти (на суму 4.3 млрд.грн.) та погашення банками раніше отриманих кредитів рефінансування.

У лютому спостерігалось певне позбавлення кредитної активності – залишки за кредитами, наданими в національній валюті, збільшилися на 0.8% м/м. Цьому сприяло зростання залишків за кредитами, наданими як нефінансовим корпораціям (на 1% м/м), так і домашнім господарствам

(на 0.2%). Відповідно поліпшилася їх динаміка і в річному обрахунку падіння уповільнилися до 15.3% та до 26.3% відповідно.

На тлі певного зниження ліквідності банківської системи та турбулентності на валютному ринку спостерігалось збільшення середньозважених процентних ставок у національній валюті на міжбанківському кредитному ринку (на 0.6 в.п. – до 19.6 % річних), а також за новими депозитами нефінансових корпорацій (на 0.6 в.п.) та домашніх господарств у національній та іноземній валютах (на 1.6 в.п. та 0.3 в.п. відповідно). Водночас вартість кредитних ресурсів (без овердрафту) знизилася як в національній, так і в іноземній валюті для нефінансових корпорацій (на 0.2 в.п.) та домашніх господарств (на 2.1 в.п. та 3.1 в.п.), а також за новими депозитами нефінансових корпорацій в іноземній валюті (на 0.6 в.п.).

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 31 березня 2016 року обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів зріс майже на 49% порівняно з даними на 31 грудня 2015 року. Станом на 31 березня 2016 року обсяг кредитів, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, збільшився на 17 653 тис.грн. (або на 9,4%) порівняно з даними на 31 грудня 2015 року. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним особам (в т.ч. МБК) та фізичним особам-підприємцям, в першому кварталі 2016 року збільшився на 3 641 тис. грн. (або на 46,9%) порівняно з аналогічним періодом 2015 року.

Обсяг кредитів, наданих фізичним особам, в першому кварталі 2016 року збільшився на 2 359 тис. грн. (або на 239,2%) порівняно з даними на 31 грудня 2015 року. Але загалом кредитний портфель фізичних осіб складав лише 3 345 тис. грн. (або 1,6% від загального кредитного портфеля).

Станом на 31 березня 2016 року обсяг строкових депозитів юридичних осіб майже не змінився порівняно з даними на 31 грудня 2015 року, проте обсяг строкових депозитів фізичних осіб збільшився на 30%. При цьому обсяг депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 березня 2016 року збільшився майже в 2,3 рази порівняно з даними на 31 грудня 2015 року.

Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб в першому кварталі 2016 року збільшився на 2 661 тис. грн. (або більше ніж в 200 разів) порівняно з аналогічним періодом 2015 року. Це викликано тим, що станом на 31 березня 2015 року у Банку були відсутні строкові депозити юридичних осіб, а строкові депозити фізичних осіб становили всього 2 496 тис.грн. (для порівняння – станом на 31 березня 2016 року обсяг депозитів фізичних осіб склав 32 001 тис.грн.).

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність Банку за тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року, підготовлена у відповідності з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна (скорочена) фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2015 року.

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної (скороченої) фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2015 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 01 січня 2016 року:

Міжнародний стандарт фінансової звітності (далі – МСФЗ) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» (обов'язковий для застосування з 01 січня 2016 року) – це проміжний стандарт з обліку деяких залишків, що виникають в рамках діяльності, що здійснюється по регульованим тарифам. Застосування проміжного стандарту планується до того часу, поки не буде закінчений довгостроковий проект «Діяльність з регульованими тарифами». МСФЗ 14 розповсюджується тільки на підприємства, які застосовують МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» в зв'язку з тим, що вперше складають звітність за МСФЗ, а також визнають

залишки, що виникають в результаті діяльності з тарифним регулюванням у відповідності до облікової політики, що складена за національними стандартами бухгалтерського обліку.

Поправки до МСФЗ 11 «Облік придбання часток участі в спільних операціях» (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року). Поправки передбачають вимоги до інвестора застосовувати принципи обліку об'єднання бізнесу при придбанні частки участі в спільних операціях, які представляють собою «бізнес» (згідно визначення IFRS 3 «Об'єднання бізнесу»).

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи» (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року). Рада з МСБО відмітила необґрунтованість застосування методу амортизації, що базується на виручці від використання активу, для основних засобів та нематеріальних активів. При цьому поправки розглядають можливість використовувати цей метод для нематеріальних активів у виключних випадках: коли існує пряма залежність виручки від споживання організацією майбутніх економічних вигід від нематеріального активу.

Поправка до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» (обов'язкова для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року) відновила можливість використання методу дольової участі для обліку інвестицій в дочірні, спільні та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності підприємства. Підприємства мають право у своїй окремій фінансовій звітності обліковувати інвестиції в дочірні, асоційовані або спільні підприємства, використовуючи один з таких методів:

- за собівартістю;
- у відповідності до МСФЗ 9;
- з використанням методу дольової участі, як це описано в МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства».

Поправка до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (обов'язкова для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року). Зміни стосуються суттєвості та об'єднання даних, подання проміжних підсумків, структури фінансової звітності та розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідовані фінансові звіти» та МСФЗ 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 1 січня 2016 року) в частині, що стосуються інвестиційних підприємств. Поправки до МСФЗ 10 звільняють інвестиційні підприємства від консолідації дочірніх підприємств. Поправки пояснюють, що виключення з вимог щодо підготовки консолідованої фінансової звітності також надається так званим проміжним материнським підприємствам, які є дочірніми для інвестиційних компаній (проте проміжному материнському підприємству необхідно відповідати й іншим вимогам МСФЗ 10, щоб мати право на виключення з вимог про консолідацію). Разом з тим інвестиційна компанія повинна включати в консолідацію дочірні підприємства, які не є інвестиційними організаціями і чий основні функції полягають в наданні послуг для підтримання інвестиційної діяльності інвестиційної компанії. Проте, якщо дочірнє підприємство саме є інвестиційною компанією, то материнська інвестиційна компанія зобов'язана оцінювати свої інвестиції в таку дочірню компанію по справедливій вартості через прибуток або збиток.

Удосконалення МСФЗ (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 1 січня 2016 року):

- МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Поправка роз'яснює, що випадки, коли актив (або група вибуття) переноситься з категорії «утримуваний для продажу» до категорії «призначені для розподілу» або навпаки, не вважається зміною плану продажу або розподілу і не повинні відображатися в обліку як така зміна. Актив або групу вибуття необов'язково відновлювати у фінансовій звітності таким чином, якби вони ніколи не відносилися до «утримуваних для продажу» або «призначених для розподілу» тільки тому, що змінився спосіб їх вибуття. Поправка також роз'яснює, що вказівки щодо

- зміни в плані продажу повинні застосовуватися до активу або групи вибуття, що припинили бути призначеними для розподілу, але не перенесені до категорії «утримувані для продажу»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Містить дві поправки:
 - договори на надання послуг. Якщо компанія передає фінансовий актив третій стороні на умовах, які не дозволяють їй припинити визнання цього активу, то у відповідності до МСФЗ 7 компанія повинна розкрити інформацію про характер угоди, ступінь участі, що продовжується, в активі та ризиках, до яких в результаті передачі схильне підприємство. Поправка допомагає керівництву визначити, чи означають умови угоди по обслуговуванню переданого фінансового активу наявність участі, що продовжується;
 - проміжна фінансова звітність. Розкриття додаткової інформації у відповідності до поправок до МСФЗ 7 «Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» необов'язково вимагається для всіх проміжних періодів, за виключенням тих, що вимагаються у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».
 - МСБО 19 «Виплати працівникам». Поправка роз'яснює, що при визначенні ставки дисконтування для зобов'язань по виплатам по закінченню трудової діяльності важлива валюта, в якій виражені зобов'язання, а не країна, в якій такі зобов'язання виникли. Оцінка наявності достатньо розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій аналізується для корпоративних облігацій, виражених у цій валюті, а не в певній країні. І якщо достатньо розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій в цій валюті не існує, слід розглядати державні облігації у відповідній валюті;
 - МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Поправка роз'яснює, що мається на увазі під «інформацією, розкритою в інших формах проміжної фінансової звітності». Мова йде про наявність перехресного посилання на місцезнаходження цієї інформації.

Зазначені вище зміни та удосконалення до МСФЗ не вплинули на проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

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

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

	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Гривня / 1 долар США	26,218056	24,000667
Гривня / 1 євро	29,689327	26,223129

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис.грн.)	
Рядок	Назва статті	31 березня 2016	31 грудня 2015
1	Готівкові кошти	19 673	9 512
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6 261	10 549
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	6 003	1 402
3.1	України	6 003	-
3.2	інших країн	-	1 402
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	31 937	21 463

Станом на 31 березня 2016 року нараховані доходи за цією приміткою склали 3 тис.грн. Станом на 31 грудня 2015 року нараховані доходи відсутні.

Протягом тримісячного періоду, що закінчився 31 березня 2016 року, та протягом 2015 року Банк не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2016	31 грудня 2015
1	Короткострокові депозити в інших банках	16 194	14 500
2	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	4 387	29 324
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 219)	(1 860)
4	Усього коштів у банках	18 362	41 964

Станом на 31 березня 2016 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 489 тис.грн., а на 31 грудня 2015 року – 309 тис.грн.

Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року максимальний ризик на одного контрагента становив 16 194 тис.грн. та 14 500 тис. грн. відповідно.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2016	31 грудня 2015
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 860)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(245)	(1 860)
3	Курсові різниці	(114)	-
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2 219)	(1 860)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2016	31 грудня 2015
1	Кредити, що надані юридичним особам	176 072	160 533
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	27 680	25 566
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 818	492
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	1 527	494
5	Резерв під знецінення кредитів	(4 134)	(3 513)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	202 963	183 572

Станом на 31 березня 2016 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 3 631 тис.грн., а на 31 грудня 2015 року – 534 тис.грн.

Станом на 31 березня 2016 та 31 грудня 2015 років максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, становив 17 666 тис. грн. та 30 000 тис. грн. відповідно.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2016 року

тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2015 року	(2 962)	(511)	(28)	(12)	(3 513)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(418)	(43)	(80)	(80)	(621)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
	Залишок станом на	(2 962)	(511)	(28)	(12)	(3 513)
3	Залишок станом на 31 березня 2016 року	(3 380)	(554)	(108)	(92)	(4 134)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2014 року	-	-	(5)	-	(5)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(2 962)	(511)	(23)	(12)	(3 508)
3	Залишок станом на 31 грудня 2015 року	(2 962)	(511)	(28)	(12)	(3 513)

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2016	31 грудня 2015
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	129	124
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	129	124
2	Усього цінних паперів на продаж	129	124

Станом на 31 березня 2016 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 69 тис.грн., а на 31 грудня 2015 року – 64 тис.грн.

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, відсутні. Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі Банку на продаж за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2016 року, та за 2015 рік не формувався.

Протягом тримісячного періоду, що закінчився 31 березня 2016 року, та в 2015 році перекласифікація цінних паперів у портфелі банку на продаж не здійснювалась.

Таблиця 7.2 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Собівартість	
				31 березня 2016	31 грудня 2015
1	Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»	Управління фінансовими ринками	Україна	60	60
2	MasterCard Incorporated	Послуги платіжної системи	США	69	64
3	Усього			129	124

Примітка 8. Інші фінансові активи

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2016	31 грудня 2015
-------	--------------	-----------------	----------------

1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	15	-
2	Похідні фінансові активи	393	1 609
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	1 937	1 849
4	Інші фінансові активи	205	95
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(191)	(166)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 359	3 387

Станом на 31 березня 2016 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 189 тис.грн., а на 31 грудня 2015 року – 77 тис.грн.

Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року максимальний кредитний ризик за іншими фінансовими активами становив 75 тис. грн. та 12 тис. грн. відповідно.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2016 року

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2015 року	(163)	(3)	(166)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	1	(18)	(17)
3	Курсові різниці	(8)	-	(8)
4	Залишок станом на 31 березня 2016 року	(170)	(21)	(191)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2014 року	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(163)	(3)	(166)
3	Залишок станом на 31 грудня 2015 року	(163)	(3)	(166)

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2016	31 грудня 2015
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	48	453
2	Передоплата за послуги	121	123
3	Витрати майбутніх періодів	558	218
4	Запаси матеріальних цінностей	7	30
5	Інші активи	37	3
6	Резерв під інші активи	(23)	(8)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	748	819

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2016 року

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Всього
1	Залишок станом на 31 грудня 2015 року	-	(8)	-	(8)

2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(15)	-	(15)
3	Залишок станом на 31 березня 2016 року	-	(23)	-	(23)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Всього
1	Залишок станом на 31 грудня 2014 року	-	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(8)	-	(8)
3	Залишок станом на 31 грудня 2015 року	-	(8)	-	(8)

Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31 грудня 2015 року	582
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	(160)
3	Залишок на 31 березня 2016 року	422

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

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

Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.

Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2016	31 грудня 2015
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	207	370
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1 653	3 123
3	Гарантійне покриття для забезпечення розрахунків по укладеним договорам	54	44
4	Заставна плата за ключі	58	51
5	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	309	245
6	Інші фінансові зобов'язання	243	30
7	Усього інших фінансових зобов'язань	2 524	3 863

Станом на 31 березня 2016 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 309 тис.грн, а на 31 грудня 2015 року – 245 тис.грн.

Примітка 12. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2016	31 грудня 2015
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	261	212
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	43	12
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 518	2 462
4	Доходи майбутніх періодів	662	689

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2016

Рядок	Назва статті	31 березня 2016	31 грудня 2015
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	261	212
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	43	12
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 518	2 462
5	Забезпечення оплати відпусток	579	533
6	Кредиторська заборгованість за фінансові послуги, що отримані банком	1 130	583
7	Кредиторська заборгованість за послуги	291	721
8	Усього	4 484	5 212

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ :				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	10 765	10 765	7 682	7 682
2	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	270	270	-	-
3	Кошти в інших банках	354	354	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	121	121	9	9
5	Депозити овернайт в інших банках	323	323	78	78
6	Усього процентних доходів	11 833	11 833	7 769	7 769
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:				
7	Строкові кошти юридичних осіб	(1 027)	(1 027)	-	-
8	Строкові кошти фізичних осіб	(1 647)	(1 647)	(13)	(13)
9	Депозити овернайт інших банків	(3)	(3)	-	-
10	Поточні рахунки	(1 529)	(1 529)	-	-
11	Усього процентних витрат	(4 206)	(4 206)	(13)	(13)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	7 627	7 627	7 756	7 756

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:				
1	Розрахунково - касові операції	1 995	1 995	683	683
2	Доходи за операціями на валютному ринку	307	307	108	108
3	Гарантії надані	306	306	-	-
4	Кредитне обслуговування клієнтів	174	174	29	29
5	Інші	58	58	48	48
6	Усього комісійних доходів	2 840	2 840	868	868
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
7	Розрахунково - касові операції	(289)	(289)	(447)	(447)
8	Операції по розрахунках з МПС	(1 333)	(1 333)	(3)	(3)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2016

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
9	Усього комісійних витрат	(1 622)	(1 622)	(450)	(450)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	1 218	1 218	418	418

Примітка 15. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	Дивіденди	24	24	-	-
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	30	30	13	13
3	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості	63	63	-	-
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	14	14
5	Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній	54	54	-	-
6	Інші	10	10	-	-
7	Усього операційних доходів	181	181	27	27

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	Витрати на утримання персоналу	(4 674)	(4 674)	(1 786)	(1 786)
2	Амортизація основних засобів	(401)	(401)	(188)	(188)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(204)	(204)	(16)	(16)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(858)	(858)	(324)	(324)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 906)	(1 906)	(201)	(201)
6	Професійні послуги	(56)	(56)	(89)	(89)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(66)	(66)	-	-
8	Витрати із страхування	(3)	(3)	(3)	(3)
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(355)	(355)	(182)	(182)
10	Витрати на охорону	(331)	(331)	(12)	(12)
11	Господарські витрати	(461)	(461)	(63)	(63)
12	Інші	(857)	(857)	(309)	(309)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(10 172)	(10 172)	(3 173)	(3 173)

Примітка 17. Витрати на податок на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	Поточний податок на прибуток	(23)	(23)	(149)	(149)
2	Усього витрати податку на прибуток	(23)	(23)	(149)	(149)

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

Примітка 18. Прибуток/збиток на одну просту акцію

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	117	117	4 700	4 700
2	Прибуток/(збиток) за рік	117	117	4 700	4 700
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	101 277	101 277	101 277	101 277
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію	0.001	0.001	0.05	0.05

Примітка 19. Операційні сегменти

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

З метою управління Банком визначені наступні сегменти:

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

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

Таблиця 19.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	Дохід від зовнішніх клієнтів	12 786	905	1 139	24	14 854
1	Процентні доходи	10 605	161	1 067	-	11 834
2	Комісійні доходи	2 061	707	72	-	2 840
3	Інші операційні доходи	120	37	-	24	181
4	Усього доходів сегментів	12 786	905	1 139	24	14 854
5	Процентні витрати	(2 105)	(2 098)	(3)	-	(4 206)
6	Комісійні витрати	(42)	(1 470)	(110)	-	(1 622)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(461)	(160)	(245)	-	(866)
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(18)	-	1	(15)	(32)
9	Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	11 866	-	11 866
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	(29)	(13 744)	-	(13 773)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	3 931	-	3 931
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	275	(115)	-	-	160
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(10 172)	(10 172)
14	Результат сегмента Прибуток (збиток)	10 435	(2 967)	2 835	(10 163)	140

Таблиця 19.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2015 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	Дохід від зовнішніх клієнтів	8 337	121	140	66	8 664
1	Процентні доходи	7 675	8	86	-	7 769
2	Комісійні доходи	661	105	54	48	868
3	Інші операційні доходи	1	8	-	18	27
4	Усього доходів сегментів	8 337	121	140	66	8 664
5	Процентні витрати	-	(13)	-	-	(13)
6	Комісійні витрати	(3)	(379)	(68)	-	(450)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(659)	-	-	-	(659)
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-
9	Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	-	-
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	227	1 429	-	1 656
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною	-	-	(1 171)	-	(1 171)

	валютою					
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(5)	-	-	-	(5)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(3 173)	(3 173)
14	Результат сегмента Прибуток (збиток)	7 670	(44)	330	(3 107)	4 849

Таблиця 19.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 березня 2016 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	199 833	3 274	26 536	22 234	251 877
2	Усього активів сегментів	199 833	3 274	26 536	22 234	251 877
3	Нерозподілені активи	-	-	-	25 934	25 934
4	Усього активів	199 833	3 274	26 536	48 168	277 811
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	83 250	52 418	75	2 997	138 740
6	Усього зобов'язань сегментів	83 250	52 418	75	2 997	138 740
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань	83 250	52 418	75	2 997	138 740
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	27	27
10	Амортизація	-	-	-	(605)	(605)

Таблиця 19.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	182 638	1 016	46 662	22 249	252 565
2	Усього активів сегментів	182 638	1 016	46 662	22 249	252 565
3	Нерозподілені активи	-	-	-	20 020	20 020
4	Усього активів	182 638	1 016	46 662	42 269	272 585
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	78 588	47 960	58	7 025	133 631
6	Усього зобов'язань сегментів	78 588	47 960	58	7 025	133 631
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань	78 588	47 960	58	7 025	133 631
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	4 205	4 205
10	Амортизація	-	-	-	(1 285)	(1 285)

Примітка 20. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді. В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 31 березня 2016 року сума умовних зобов'язань Банку, що можуть виникнути внаслідок розгляду судових позовів, складає 17 тис.грн. За оцінкою керівництва, ймовірність вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, незначна, тому забезпечення не створювалось.

б) потенційні податкові зобов'язання. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Станом на 31 березня 2016 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства

обґрунтоване і позиція Банку по податкових питаннях не зміниться. Відповідно, інформація щодо потенційних податкових зобов'язань Банку в даній фінансовій звітності не розкривається.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями. Станом на 31 березня 2016 року загальна сума зобов'язань Банку за угодами на придбання капітальних інвестицій становить 1 518 тис.грн. , а на 31 грудня 2015 року – 2 433 тис.грн.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

д) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31 березня 2016 року, а також на 31 грудня 2015 року Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

Таблиця 20.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	31 березня 2016	31 грудня 2015
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	23 467	28 866
1.1	Невикористані кредитні лінії	23 467	28 866
2	Гарантії видані	41 326	19 389
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(422)	(582)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	64 371	47 673

Таблиця 20.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	31 березня 2016	31 грудня 2015
1	Гривня	64 371	47 673
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Усього	64 371	47 673

Станом на 31 березня 2016 року, а також на 31 грудня 2015 року Банк не має активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Примітка 21. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 21.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 березня 2016 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн.- 21%-33%)	-	507	79
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 березня 2016	-	(31)	(4)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 7-28%)	489	447	4 503
4	Резерви за зобов'язаннями	(29)	(9)	(70)

Таблиця 21.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	10	2

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
2	Процентні витрати	-	(10)	(28)
3	Комісійні доходи	-	1	-
4	Інші операційні доходи	-	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(959)	-

Таблиця 21.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Інші зобов'язання	-	-	-

Таблиця 21.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	50	653	207
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	446	121

Таблиця 21.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн.- 21%-36%)	-	267	50
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2015	-	(16)	(1)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн.15%)	14	920	183
4	Резерви за зобов'язаннями	-	9	8

тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року

Таблиця 21.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	-	-
2	Процентні витрати	-	(1)	-
3	Комісійні доходи	-	11	-
4	Інші операційні доходи	-	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(420)	-

Таблиця 21.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Інші зобов'язання	-	154	130

Таблиця 21.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	59	99	76
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	20	44	54

Таблиця 21.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік			2015 рік		
		Витрати за квартал	Витрати наростаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 31.03.2016р.	Витрати за квартал	Витрати наростаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 31.03.2015р.
1	Поточні виплати працівникам	(779)	(779)	171	(307)	(307)	113
2	Виплати під час звільнення	(1)	(1)	-	-	-	-
3	Всього	(780)	(780)	171	(307)	(307)	113

Протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2016 року, та протягом 2015 року бонуси управлінському персоналу не виплачувалися.

Примітка 22. Події після дати балансу

11 квітня 2016 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" оновлено рейтинги Банку за національною шкалою:

- Довгостроковий рейтинг Банку за національною шкалою на рівні uaA, прогноз стабільний. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

- Короткостроковий рейтинг Банку за національною шкалою Агентства на рівні uaK2, прогноз стабільний.
- Рейтинг депозитів Банку на рівні ua2 за шкалою РА «Стандарт-Рейтинг», прогноз стабільний.

12 квітня 2016 року Загальні Збори Акціонерів прийняли рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку на 16 204 тис.грн. до розміру 128 621 тис.грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 1 (однієї) гривні 11 копійок до 1 (однієї) гривні 27 копійок за рахунок спрямування частини прибутку 2015 року та нерозподіленого прибутку минулих років.