

Проміжний (скорочений) звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	30 вересня 2016	31 грудня 2015
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	14 896	21 463
Кошти в інших банках	5	3 502	41 964
Кредити та заборгованість клієнтів	6	166 159	183 572
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	60	124
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	46 016	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		32	242
Відтерочений податковий актив		275	275
Основні засоби та нематеріальні активи		20 445	20 739
Інші фінансові активи	9	3 542	3 387
Інші активи	10	649	819
Усього активів		255 576	272 585
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів		109 584	121 115
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	2 859
Резерви за зобов'язаннями	11	901	582
Інші фінансові зобов'язання	12	1 964	3 863
Інші зобов'язання	13	2 340	5 212
Усього зобов'язань		114 789	133 631
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	128 621	112 417
Резерви та інші фонди банку		4 194	3 508
Резерви переоцінки		5 835	5 835
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2 137	17 194
Усього власного капіталу		140 787	138 954
Усього зобов'язань та власного капіталу		255 576	272 585

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2016

В.о. Голови Правління

Кізяк Р.М.

В.о. Головного бухгалтера

Сидорова Г.В.

Виконавець: Погребна С.Г.

561-25-17

Примітки 5 по 23 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 вересня 2016

Проміжний (скорочений) звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 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	15	13 444	38 661	11 094	28 893
Процентні витрати	15	(4 808)	(13 903)	(675)	(868)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		8 636	24 758	10 419	28 025
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5,6	(1 306)	(666)	(1 568)	(5 981)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		7 330	24 092	8 851	22 044
Комісійні доходи	16	2 476	9 100	1 638	3 706
Комісійні витрати	16	(756)	(3 082)	(581)	(1 402)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	19	74	16 366	2 733	2 733
Результат від операцій з іноземною валютою		392	(15 345)	(3 105)	(1 117)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(163)	2 849	1 232	(19)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	9,10	3	(37)	(122)	(130)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	11	390	(319)	53	(146)
Інші операційні доходи	17	249	612	311	352
Адміністративні та інші операційні витрати	18	(9 383)	(31 986)	(5 030)	(12 051)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		612	2 250	5 980	13 970
Витрати на податок на прибуток	20	10	(417)	(519)	(937)
Прибуток/(збиток) за рік		622	1 833	5 461	13 033
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
Усього сукупного доходу за рік		622	1 833	5 461	13 033
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		622	1 833	5 461	13 033
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	21	0.01	0.02	0.05	0.13

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2016

В.о. Голови Правління

Кізяк Р.М.

В.о. Головного бухгалтера

Сидорова Г.В.

Виконавець: Погребна С.Г.

561-25-17

Примітки 5 по 23 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 вересня 2016

Проміжний (скорочений) звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
на 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	30 вересня 2016	30 вересня 2015
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 250	13 970
Коригування:			
Знос та амортизація	18	1 518	886
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	5,6,9,10	703	6 111
Амортизація дисконту/(премії)		58	78
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	19	16 366	2 733
Результат операцій з іноземною валютою		(15 345)	(1 117)
(Нараховані доходи)		(2 866)	273
Нараховані витрати		1 008	97
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		44	133
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		2 146	(1 482)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		5 882	21 682
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	5	36 603	(35 000)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	18 497	(44 509)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	9	(220)	(1 162)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	10	(266)	(998)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(11 875)	87 550
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	12	(1 914)	1 292
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	13	(956)	980
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		45 751	29 835
Податок на прибуток, що сплачений		(3 065)	(126)
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		42 686	29 709
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	(46 000)	-
Придбання основних засобів		(381)	(1 648)
Надходження від реалізації основних засобів		-	25
Придбання нематеріальних активів		(2 344)	(5 220)
Дивіденди, що отримані		98	-
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/(ВИКОРИСТАНІ) ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		(48 627)	(6 843)
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		(626)	(1 408)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(6 567)	21 458
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	21 463	13 142
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	14 896	34 600

Затверджено до випуску та підписано
27.10.2016

В.о. Голови Правління
В.о. Головного бухгалтера

Кізяк Р.М.

Сидорова Г.В.

Виконавець: Погребна С.Г.

561-25-17

Примітки 5 по 23 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 вересня 2016

Проміжний (скорочений) звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
на 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Назва статті	Статутний капітал	Незарєєстрований статутний капітал	Резервні 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	-	-	-	-	13 033	13 033
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	40	-	(40)	-
Залишок на 30 вересня 2015	112 417	-	3 508	5 835	16 499	138 259
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	695	695
Залишок на 31 грудня 2015	112 417	-	3 508	5 835	17 194	138 954
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	1 833	1 833
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів, та інше використання прибутку	-	16 204	686	-	(16 890)	-
Незарєєстрований статутний капітал	16 204	(16 204)	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2016	128 621	-	4 194	5 835	2 137	140 787

Затверджено до випуску та підписано
27.10.2016

В.о. Голови Правління

Кізяк Р.М.

В.о. Головного бухгалтера

Сидорова Г.В.

Виконавець: Погребна С.Г.

561-25-17

Примітки 5 по 23 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 вересня 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 30.09.2016 року є ТОВ «Агро-дубль» (33,72%), ДП «Феротранс» (32,98%) та ТОВ «Інко-форт» (33,3%). 30 вересня 2016 року Національний Банк України погодив набуття істотної участі в Банку (100%, пряме володіння) громадянину Великобританії Стефану Полу Пінтеру. Наразі триває процес переоформлення права власності на участь у Банку та виконання інших дій по завершенню придбання інвестором участі у Банку.

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

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

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

Станом на 30.09.2016 року Банк має 12 відділень, станом на 31.12.2015 року Банк мав 18 відділень. Протягом дев'яти місяців 2016 року Банк призупинив діяльність 8 відділень як таких, що нерентабельні.

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.

30 вересня 2016 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" оновлено рейтинги АТ «Комерційний Індустріальний Банк» за національною шкалою:

- довгостроковий рейтинг АТ «КІБ» за національною шкалою на рівні uaA, прогноз стабільний;
- короткостроковий рейтинг АТ «КІБ» за національною шкалою Агентства на рівні uaK2, прогноз стабільний;
- рейтинг депозитів АТ «КІБ» на рівні ua2 за шкалою РА «Стандарт-Рейтинг», прогноз стабільний.

Банк є учасником Незалежної асоціації банків України (НАБУ), 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 30.09.2016р. 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 жовтня 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 відповідає вимогам ринкової економіки. Стабільність української

економіки багато в чому залежатиме від ходу цих реформ, а також від ефективності вжитих Урядом заходів у сфері економіки, фінансової та грошово-кредитної політики.

Тенденції глобального економічного зростання спричиняють значну волатильність цін на ключові товари українського експорту (передусім продукцію чорної металургії та аграрного сектору). Протягом 3 кварталу 2016 року цінова кон'юнктура для українських експортерів дещо погіршилася, насамперед через зниження світових цін на зернові та соняшникову олію. Світові ціни на сталь та залізну руду були сприятливими, однак у вересні знизилися, зокрема через сезонне послаблення попиту.

У серпні 2016 року споживча інфляція в Україні прискорилося до 8.4% у річному вимірі (р/р). Насамперед прискорилося не базова інфляція (до 9.0% р/р), тоді як інфляційний тиск, зумовлений фундаментальними факторами, продовжував послаблюватися – базова інфляція сповільнилася (до 7.4% р/р).

У серпні 2016 року від'ємне сальдо поточного рахунку платіжного балансу збільшилося до 414 млн. дол. США за рахунок збільшення дефіциту торгового балансу. Хоча експорт товарів підвищився, імпорт товарів зростає вищими темпами насамперед за рахунок збільшення поставок енергоносіїв. Крім того, тривало зростання імпорту товарів як інвестиційного, так і споживчого призначення на тлі погравлення внутрішнього попиту. Як і в попередні місяці, чисті залучення за фінансовим рахунком (417 млн. дол. США) були забезпечені приватним сектором. Скорочення готівкової валюти поза банками продовжилося, хоча і значно нижчими темпами. У серпні зросли залишки кредитів у національній валюті на тлі погравлення попиту як з боку не фінансових корпорацій, так і населення. Національний банк України продовжував дії щодо пом'якшення монетарної політики. Так, з 16 вересня 2016 року облікову ставку знижено до 15.0%.

У першій половині вересня 2016 року на валютному ринку зберігався девальваційний тиск, спричинений головним чином сезонним зростанням попиту на іноземну валюту. Однак завдяки поліпшенню настроїв з огляду на позитивне рішення Ради директорів МВФ щодо схвалення другого перегляду програми розширеного фінансування для України, тиск на гривню суттєво послабився. Відповідно, з другої декади вересня курс гривні укріпився, проте за підсумками місяця (станом на 29.09.2016) офіційний обмінний курс гривні відносно долара США знецінився на 1.0% (7.9% з початку року).

У банківській системі зберігалися значні обсяги ліквідності. Зокрема, збільшились середньоденні залишки коштів на кореспондентських рахунках банків. Водночас, середньоденні залишки коштів на депозитних сертифікатах продовжували знижуватися, однак залишалися на високому рівні. Зниження обсягів розміщених вільних коштів на депозитних сертифікатах НБУ насамперед зумовлювалося активізацією поглинання ліквідності іншими шляхами. Зокрема, ліквідність знизилася через погашення банками раніше отриманих кредитів від НБУ. Вплив операцій НБУ на валютному ринку та з державними цінними паперами на ліквідність був незначним.

Високий рівень ліквідності банківської системи підтримали сезонне зниження обсягу готівки (на 2.6 млрд. грн.) та операції ФГВФО (вплив яких оцінено на рівні більш ніж 1 млрд. грн.). Збільшення коррахунків банків перевищило зниження обсягів готівки, забезпечивши приріст грошової бази в серпні. Грошова маса за цей період збільшилася як за рахунок зростання депозитів в іноземній валюті (у доларовому еквіваленті), так і їх курсової переоцінки.

Посилення протягом другої половини серпня коливань обмінного курсу гривні спричинили перетікання гривневих коштів в іноземну валюту. Так, у серпні залишки коштів у іноземній валюті (у доларовому еквіваленті) у цілому зросли на 1.1%, чому сприяла позитивна динаміка коштів на депозитних рахунках не фінансових корпорацій та домашніх господарств, а темпи їх падіння в річному вимірі сповільнилися до 5.8%. Натомість, залишки коштів у національній валюті знизилися. Загальні залишки депозитів у національній валюті за місяць зменшилися на 2.2% – головним чином за рахунок прискореного зниження залишків коштів не фінансових корпорацій, що зумовлено сезонним погравленням ділової активності.

Протягом серпня залишки за кредитами, наданими в національній валюті, зросли на 4.9% у відношенні до попереднього місяця, а їх річні темпи падіння сповільнилися до 8.5%. Збільшення кредитних залишків у національній валюті демонстрували як не фінансові корпорації, так і домашні господарства – на 6.2% та 1.7% відповідно. Зростанню в серпні потреби в кредитних ресурсах сприяло відновлення економічної активності та збільшення витрат домогосподарств на товари довготермінового користування. Також збільшенню попиту на кредити сприяло поступове

зниження банками процентних ставок за користування позичковими коштами. Частково стрімкий приріст залишків у національній валюті був спричинений реструктуризацією окремими банками заборгованості за кредитами в іноземній валюті.

Вартість міжбанківських кредитів у національній валюті в серпні знизилася до 15.6%. Також знизилися середньозважені процентні ставки за новими кредитами та депозитами в національній та іноземній валюті, як не фінансових корпорацій, так і домогосподарств.

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Протягом 3 кварталу 2016 року Банк активно проводив операції щодо купівлі депозитних сертифікатів Національного Банку України. Так, станом на 30 вересня 2016 року в портфелі цінних паперів Банку до погашення обліковуються депозитні сертифікати (разом з нарахованими доходами) на суму 46 016 тис.грн. Процентні доходи від операцій вкладення коштів в депозитні сертифікати збільшилися на 635 тис.грн. або на 213% порівняно з шестимісячним періодом 2016 року.

Станом на 30 вересня 2016 року обсяг кредитів, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, зменшився на 24 791 тис.грн. (або на 13,32%) порівняно з даними на 31 грудня 2015 року. Це відбувалося у зв'язку з погашенням клієнтами існуючої кредитної заборгованості.

Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, за дев'ять місяців 2016 року збільшився на 7 179 тис. грн. (або на 26%) порівняно з аналогічним періодом 2015 року.

Обсяг кредитів, наданих фізичним особам, протягом дев'яти місяців 2016 року збільшився на 9 278 тис. грн. (або на 941%) порівняно з даними на 31 грудня 2015 року. Але загалом кредитний портфель фізичних осіб складав лише 10 264 тис. грн. (або майже 6% від загального кредитного портфеля).

Станом на 30 вересня 2016 року обсяг строкових депозитів юридичних осіб зменшився на 56% порівняно з даними на 31 грудня 2015 року, проте обсяг строкових депозитів фізичних осіб збільшився на 183,7%. При цьому обсяг депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 30 вересня 2016 року збільшився в 1,9 разів порівняно з даними на 31 грудня 2015 року.

Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб протягом дев'яти місяців 2016 року збільшився на 9 781 тис. грн. (або майже в 19 разів) порівняно з аналогічним періодом 2015 року. Це викликано тим, що порівняно з аналогічним періодом 2015 року обсяг строкових депозитів юридичних осіб збільшився майже в 231 раз, а обсяг строкових депозитів фізичних осіб збільшився майже в 19 разів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність Банку за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 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 «утримувані 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 «призначеним 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 розвинутого ринку високоякісних корпоративних облігацій аналізується для корпоративних облігацій, виражених у цій валюті, а не в певній країні. І якщо достатньо розвинутого 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:

	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
Гривня / 1 долар США	25,911879	24,000667
Гривня / 1 євро	29,075719	26,223129

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис.грн.)	
Рядок	Назва статті	30 вересня 2016	31 грудня 2015
1	Готівкові кошти	9 035	9 512
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	5 861	10 549
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	-	1 402
3.1	України	-	-
3.2	інших країн	-	1 402
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	14 896	21 463

Станом на 30 вересня 2016 року та на 31 грудня 2015 року нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30 вересня 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	30 вересня 2016	31 грудня 2015
1	Короткострокові депозити в інших банках	-	14 500
2	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	3 573	29 324
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(71)	(1 860)
4	Усього коштів у банках	3 502	41 964

Станом на 30 вересня 2016 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, відсутні, а на 31 грудня 2015 року склали 309 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року максимальний ризик на одного контрагента становив 3 573 тис.грн. та 14 500 тис. грн. відповідно.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 30 вересня 2016 року

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	Кошти в інших банках	Всього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2015	(1 860)	(1 860)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 234	1 234
3	Використання резерву при припиненні визнання активу	600	600
4	Курсові різниці	(45)	(45)
5	Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2016	(71)	(71)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 30 вересня 2015 року

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	Кошти в інших банках	Всього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2014	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 211)	(1 211)
3	Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2015	(1 211)	(1 211)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2016	31 грудня 2015
1	Кредити, що надані юридичним особам	134 628	160 533
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	26 680	25 566
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	8 693	492
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	1 571	494
5	Резерв під знецінення кредитів	(5 413)	(3 513)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	166 159	183 572

Станом на 30 вересня 2016 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 3 605 тис.грн., а на 31 грудня 2015 року – 534 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2016 та 31 грудня 2015 років максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, становив 31 635 тис. грн. та 30 000 тис. грн. відповідно.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами станом на 30 вересня 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	(1 459)	(120)	(188)	(133)	(1 900)
3	Залишок станом на 30 вересня 2016 року	(4 421)	(631)	(216)	(145)	(5 413)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами станом на 30 вересня 2015 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 2014 року	-	-	(5)	-	(5)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(4 763)	-	(3)	(2)	(4 768)
3	Залишок станом на 30 вересня 2015 року	(4 763)	-	(8)	(2)	(4 773)

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2016	31 грудня 2015
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	60	124
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	60	124
2	Усього цінних паперів на продаж	60	124

Станом на 30 вересня 2016 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, відсутні, а на 31 грудня 2015 року склали 64 тис.грн.

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, відсутні. Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі Банку на продаж за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 року, та за 2015 рік не формувався.

Протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30 вересня 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	
				30 вересня 2016	31 грудня 2015
1	Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»	Управління фінансовими ринками	Україна	60	60
2	MasterCard Incorporated	Послуги платіжної системи	США	-	64
3	Усього			60	124

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2016	31 грудня 2015
1	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	46 016	-
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	46 016	-

Станом на 30 вересня 2016 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 16 тис.грн., а на 31 грудня 2015 року - відсутні.

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, відсутні. Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі Банку до погашення за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2016 року, та за 2015 рік не формувався.

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2016	31 грудня 2015
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 631	-
2	Похідні фінансові активи	-	1 609
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	1 925	1 849
4	Нараховані доходи	128	77
5	Інші фінансові активи	66	18
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(208)	(166)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	3 542	3 387

Станом на 30 вересня 2016 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 128 тис.грн., а на 31 грудня 2015 року – 77 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року максимальний кредитний ризик за іншими фінансовими активами становив 1 915 тис. грн. та 1 839 тис. грн. відповідно.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30 вересня 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	(36)	(35)
3	Курсові різниці	(7)	-	(7)
4	Залишок станом на 30 вересня 2016 року	(169)	(39)	(208)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30 вересня 2015 року

(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	-	(133)	(133)
3	Залишок станом на 30 вересня 2015 року	-	(133)	(133)

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2016	31 грудня 2015
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	4	453
2	Передоплата за послуги	89	123
3	Витрати майбутніх періодів	553	218
4	Запаси матеріальних цінностей	6	30
5	Інші активи	7	3
6	Резерв під інші активи	(10)	(8)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	649	819

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30 вересня 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	-	(2)	-	(2)
3	Залишок станом на 30 вересня 2016 року	-	(10)	-	(10)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30 вересня 2015 року

(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	-	-	-	-
3	Залишок станом на 30 вересня 2015 року	-	-	-	-

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30 вересня 2016 року

(тис.грн.)		
Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31 грудня 2015 року	582
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	319
3	Залишок на 30 вересня 2016 року	901

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30 вересня 2015 року

(тис.грн.)		
Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31 грудня 2014 року	3
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	146
3	Залишок на 30 вересня 2015 року	149

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного із виконанням Банком таких фінансових зобов'язань. Сума резерву за зобов'язаннями включає резерв за виданими гарантіями та резерв під безумовні позабалансові зобов'язання з кредитування

Станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.

Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2016	31 грудня 2015
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	149	370
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1 270	3 123
3	Гарантійне покриття для забезпечення розрахунків по укладеним договорам	42	44
4	Заставна плата за ключі	41	51
5	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	330	245
6	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	6	8
7	Інші фінансові зобов'язання	126	22
8	Усього інших фінансових зобов'язань	1 964	3 863

Станом на 30 вересня 2016 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 330 тис.грн, а на 31 грудня 2015 року – 245 тис.грн.

Примітка 13. Інші зобов'язання

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2016	31 грудня 2015
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	422	212
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3	12
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	542	2 462
4	Доходи майбутніх періодів	265	689
5	Забезпечення оплати відпусток	551	533
6	Кредиторська заборгованість за фінансові послуги, що отримані банком	387	583
7	Кредиторська заборгованість за послуги	170	721
8	Усього	2 340	5 212

Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)				
Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 31 грудня 2014 року	101 277	112 417	112 417
2	Залишок на 31 грудня 2015 року	101 277	112 417	112 417
3	Залишок на 30 вересня 2016 року	101 277	128 621	128 621

15 серпня 2016 року Загальні Збори Акціонерів прийняли рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку на 71 379 тис.грн. до розміру 200 000 тис.грн. шляхом приватного розміщення додаткових 56 203 633 штук простих іменних акцій АТ «КІБ» існуючої номінальної вартості 1,27 грн., за рахунок додаткових внесків.

Станом на 30 вересня 2016 року та в 2015 році:

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

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)					
Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ :				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	12 765	36 282	10 044	27 631
2	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	635	933	-	-
3	Кошти в інших банках	-	585	181	181
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	7	142	29	46
5	Депозити овернайт в інших банках	37	719	840	1 035
6	Усього процентних доходів	13 444	38 661	11 094	28 893

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 червня 2016

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 ВИТРАТИ:				
7	Строкові кошти юридичних осіб	(367)	(2 503)	(42)	(42)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(3 837)	(7 813)	(326)	(493)
9	Депозити овернайт інших банків	-	(5)	(1)	(1)
10	Поточні рахунки	(604)	(3 582)	(306)	(332)
11	Усього процентних витрат	(4 808)	(13 903)	(675)	(868)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	8 636	24 758	10 419	28 025

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:				
1	Розрахунково - касові операції	1 292	5 205	918	2 510
2	Доходи за операціями на валютному ринку	254	764	362	563
3	Гарантії надані	511	1 812	245	327
4	Кредитне обслуговування клієнтів	368	1 154	57	153
5	Інші	51	165	56	153
6	Усього комісійних доходів	2 476	9 100	1 638	3 706
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
7	Розрахунково - касові операції	(180)	(776)	(574)	(1 385)
8	Операції по розрахунках з МПС	(576)	(2 306)	(7)	(17)
9	Усього комісійних витрат	(756)	(3 082)	(581)	(1 402)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	1 720	6 018	1 057	2 304

Примітка 17. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Дивіденди	13	37	-	-
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	32	100	26	52
3	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості	81	194	268	268
4	Дохід від штрафів, пені	43	52	-	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	15
6	Дохід від перерахованих за зниженою ставкою процентів по вкладам	50	71	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 червня 2016

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
7	Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній	21	124	15	15
8	Інші	9	34	2	2
9	Усього операційних доходів	249	612	311	352

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Витрати на утримання персоналу	(5 460)	(17 352)	(3 326)	(7 639)
2	Амортизація основних засобів	(232)	(891)	(360)	(800)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(213)	(627)	(47)	(86)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(607)	(2 528)	(424)	(1 088)
5	Витрати на оперативний лізинг(оренду)	(1 647)	(5 755)	(344)	(832)
6	Професійні послуги	(50)	(179)	(10)	(107)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(29)	(116)	(41)	(49)
8	Витрати із страхування	(39)	(44)	-	(4)
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(281)	(896)	(34)	(240)
10	Витрати на охорону	(107)	(603)	(11)	(34)
11	Господарські витрати	(166)	(888)	(94)	(234)
12	Інші	(552)	(2 107)	(339)	(938)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(9 383)	(31 986)	(5 030)	(12 051)

Примітка 19. Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими інструментами (форексні свопи), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	74	16 366	2 733	2 733
2	Усього результат від операцій з похідними фінансовими інструментами (форексні свопи), що обліковуються за	74	16 366	2 733	2 733

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 червня 2016

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
	справедливою вартістю через прибуток або збиток				

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Поточний податок на прибуток	10	(417)	(519)	(937)
2	Усього витрати податку на прибуток	10	(417)	(519)	(937)

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

Примітка 21. Прибуток/збиток на одну просту акцію

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	622	1 833	5 461	13 033
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	101 277	101 277	101 277	101 277
3	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію	0.01	0.02	0.05	0.13

Примітка 22. Операційні сегменти

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

З метою управління Банком визначені наступні сегменти:

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

- послуги банкам. Цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування кореспондентських рахунків, залучення та надання міжбанківських депозитів та кредитів, а також операції з похідними фінансовими інструментами.

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

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 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	42 009	3 686	2 634	44	48 373
1	Процентні доходи	34 776	1 506	2 379	-	38 661
2	Комісійні доходи	6 826	2 019	255	-	9 100
3	Інші операційні доходи	407	161	-	44	612
4	Усього доходів сегментів	42 009	3 686	2 634	44	48 373
5	Процентні витрати	(4 635)	(9 263)	(5)	-	(13 903)
6	Комісійні витрати	(84)	(2 671)	(327)	-	(3 082)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 578)	(322)	1 234	-	(666)
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(30)	-	-	(7)	(37)
9	Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	16 366	-	16 366
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	623	(15 968)	-	(15 345)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	2 849	-	2 849
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(168)	(151)	-	-	(319)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(31 986)	(31 986)
14	Результат сегмента Прибуток (збиток)	35 514	(8 098)	6 783	(31 949)	2 250

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 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	30 975	391	1 422	163	32 951
1	Процентні доходи	27 596	35	1 262	-	28 893
2	Комісійні доходи	3 092	310	160	144	3 706
3	Інші операційні доходи	287	46	-	19	352
4	Усього доходів сегментів	30 975	391	1 422	163	32 951
5	Процентні витрати	(310)	(557)	(1)	-	(868)
6	Комісійні витрати	(18)	(1 168)	(216)	-	(1 402)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(4 763)	(7)	(1 211)	-	(5 981)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 червня 2016

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього	Рядок	Назва статті
9	Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	2 733	-	2 733
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	238	(1 355)	-	(1 117)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(19)	-	(19)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(144)	(2)	-	-	(146)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(12 051)	(12 051)
14	Результат сегмента Прибуток (збиток)	25 740	(1 105)	1 353	(12 018)	13 970

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 вересня 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	156 348	11 591	51 281	21 460	240 680
2	Усього активів сегментів	156 348	11 591	51 281	21 460	240 680
3	Нерозподілені активи	-	-	-	14 896	14 896
4	Усього активів	156 348	11 591	51 281	36 356	255 576
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	31 537	81 197	53	2 002	114 789
6	Усього зобов'язань сегментів	31 537	81 197	53	2 002	114 789
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань	31 537	81 197	53	2 002	114 789
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	5	5
10	Амортизація	-	-	-	(1 518)	(1 518)

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2015 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	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 23. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді. В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 30 вересня 2016 року Банк не має непередбачених зобов'язань, що можуть виникнути внаслідок розгляду судових позовів.

б) потенційні податкові зобов'язання. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Станом на 30 вересня 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 30 вересня 2016 року загальна сума зобов'язань Банку за угодами на придбання капітальних інвестицій становить 542 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 30 вересня 2016 року, а також на 31 грудня 2015 року Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

Таблиця 23.1. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис.грн.)	
Рядок	Назва статті	30 вересня 2016	31 грудня 2015
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	22 364	28 866
1.1	Невикористані кредитні лінії	22 364	28 866
2	Гарантії видані	30 613	19 389
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(901)	(582)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	52 076	47 673

Таблиця 23.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис.грн.)	
Рядок	Назва статті	30 вересня 2016	31 грудня 2015
1	Гривня	51 923	47 673
2	Долар США	153	-
3	Євро	-	-
4	Усього	52 076	47 673

Станом на 30 вересня 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 24. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 30 вересня 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%)	-	209	290
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 вересня 2016	-	(15)	(16)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 7-28%)	3	792	3 188
4	Резерви за зобов'язаннями	-	(26)	(3)

Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	27	49
2	Процентні витрати	-	(21)	(43)
3	Комісійні доходи	-	5	116
4	Інші операційні доходи	-	-	89
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(4855)	(1 329)

Таблиця 24.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2016 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 24.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30 вересня 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	-	645	612
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	580	334

Таблиця 24.5. 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

Таблиця 24.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	10	3
2	Процентні витрати	-	(3)	-
3	Комісійні доходи	-	3	5
4	Інші операційні доходи	-	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(1 688)	-

Таблиця 24.7. 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 24.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30 вересня 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	-	468	1
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	461	126

Таблиця 24.9. 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 30.09.2016р.	Витрати за квартал	Витрати наростаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 30.09.2015р.
1	Поточні виплати працівникам	(3 071)	(3 850)	(847)	(912)	(1 219)	(449)
2	Виплати під час звільнення	(120)	(121)	(16)	-	-	-
3	Всього	(3 191)	(3 971)	(863)	(912)	(1 219)	(449)

Протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30 вересня 2016 року, та протягом 2015 року бонуси управлінському персоналу не виплачувалися.

Примітка 25. Події після дати балансу

Між датою балансу і датою затвердження Правлінням Банку цієї проміжної фінансової звітності не відбулося жодних подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку станом на 30 вересня 2016 року та потребували б окремого висвітлення.