

**Проміжний (скорочений) звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 березня 2018 року**

(тис.грн.)

Назва статті	Примітки	31 березня 2018	31 грудня 2017
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	71 471	40 101
Кредити та заборгованість банків	5	40 784	10 189
Кредити та заборгованість клієнтів	6	266 598	267 473
Інвестиції в цінні папери	7	289 029	324 816
Похідні фінансові активи	8	2 335	12
Відстрочений податковий актив		71	71
Основні засоби та нематеріальні активи		39 214	37 182
Інші активи	9	7 130	7 583
Усього активів		716 632	687 427
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	483 227	461 838
Похідні фінансові зобов'язання	11	-	1 522
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		844	115
Резерви за зобов'язаннями	12	892	864
Інші зобов'язання	13	12 749	10 139
Усього зобов'язань		497 712	474 478
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		4 319	4 319
Резерви переоцінки	14	4 639	2 950
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		9 962	5 680
Усього власного капіталу		218 920	212 949
Усього зобов'язань та власного капіталу		716 632	687 427

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2018

Голова Правління

Путінцева Т.В.

В.о. головного бухгалтера

Погребна С.Г.



Виконавець: Погребна С.Г.

561-25-17

Примітки 5 по 24 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 31 березня 2018

Проміжний (скорочений) звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за тримісячний період, що завершився 31 березня 2018 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	23 692	23 692	13 454	13 454
Процентні витрати	15	(9 957)	(9 957)	(6 287)	(6 287)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		13 735	13 735	7 167	7 167
Комісійні доходи	16	13 741	13 741	9 329	9 329
Комісійні витрати	16	(2 785)	(2 785)	(995)	(995)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		6 900	6 900	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою		5 524	5 524	1 446	1 446
Результат від переоцінки іноземної валюти		(5 573)	(5 573)	(121)	(121)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	5,6, 9	(6 445)	(6 445)	(1 438)	(1 438)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	12	157	157	420	420
Інші операційні доходи	17	621	621	432	432
Витрати на виплати працівникам		(12 983)	(12 983)	(8 939)	(8 939)
Витрати зносу та амортизація		(1 009)	(1 009)	(451)	(451)
Адміністративні та інші операційні витрати	18	(6 929)	(6 929)	(6 036)	(6 036)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 954	4 954	814	814
Витрати на податок на прибуток	19	(844)	(844)	(147)	(147)
Прибуток/(збиток) за період		4 110	4 110	667	667
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку		4 110	4 110	667	667
Прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.	20	0.03	0.03	0.01	0.01
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
Статті, що можуть бути рекласифіковані в прибуток чи збиток:					
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	14	1 689	1 689	-	-
Всього інший сукупний дохід після оподаткування за період		1 689	1 689	-	-
Усього сукупного доходу за період		5 799	5 799	667	667
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		5 799	5 799	667	667

Затверджено до випуску та підписано
25.04.2018

Виконавець: Погребна С.Г.

561-25-17

Голова Правління
В.о. головного бухгалтера

Путінцева Т.В.
Погребна С.Г.

Примітки 5 по 24 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 31 березня 2018

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2018

**Проміжний (скорочений) звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
на 31 березня 2018 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	31 березня 2018	31 березня 2017
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 954	814
Коригування:			
Знос та амортизація		1 009	451
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	5,6,9	6 445	1 438
Амортизація дисконту/(премії)		458	(14)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		6 900	-
Результат операцій з іноземною валютою		5 524	1 446
(Нараховані доходи)		1 137	(552)
Нараховані витрати		(156)	1 177
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(2)	3
Інший рух коштів, що не є грошовим		(10 500)	(2 042)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		15 769	2 721
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	5	(34 071)	15 163
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	(4 432)	(35 757)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9	1 002	(1 842)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	17 992	81 471
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	13	2 975	1 047
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(765)	62 803
Податок на прибуток, що сплачений		(115)	(379)
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/ (ВИКОРИСТАНІ) ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		(880)	62 424
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(2 888)	(129)
Надходження від реалізації основних засобів		4	-
Придбання нематеріальних активів		(748)	(273)
Придбання цінних паперів	7	(230 000)	(140 000)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	7	262 009	100 000
Дивіденди, що отримані		-	55
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/ (ВИКОРИСТАНІ) ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		28 377	(40 347)
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		3 873	142
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		31 370	22 219
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	40 101	15 294
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		71 471	37 513

Затверджено до випуску та підписано
25.04.2018

Виконавець: Погребна С.Г.

561-25-17

**Голова Правління
В.о. головного бухгалтера**

**Путінцева Т.В.
Погребна С.Г.**

Примітки 5 по 24 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 31 березня 2018

Проміжний (скорочений) звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
на 31 березня 2018 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 2016	128 621	-	4 194	5 835	2 801	141 451
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	667	667
Залишок на 31 березня 2017	128 621	-	4 194	5 835	3 468	142 118
Залишок на 31 грудня 2017	200 000	-	4 319	2 950	5 680	212 949
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	-	172	172
Скоригований залишок на 31 грудня 2017р.	200 000	-	4 319	2 950	5 852	213 121
Усього сукупного доходу	-	-	-	1 689	4 110	5 799
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	-	4 110	4 110
Інший сукупний дохід	-	-	-	1 689	-	1 689
Залишок на 31 березня 2018	200 000	-	4 319	4 639	9 962	218 920

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2018

Голова Правління

Путінцева Т.В.

В.о. головного бухгалтера

Погребна С.Г.



Виконавець: Погребна С.Г.

561-25-17

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.

Станом на 31 березня 2018 року єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку, є громадянин Сполученого Королівства Великої Британії та Північної Ірландії Стефан Пол Пінтер.

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

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

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

Станом на 31.03.2018 року Банк має 29 відділень, станом на 31.12.2017 року Банк мав 26 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.

Станом на 31.03.2018р. Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво від 06.11.2012 № 106).

Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням АТ «КІБ» 25 квітня 2018 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.

Зміцнення гривні з середини січня стримувало посилення інфляційного тиску, який утім залишався значним. У лютому 2018 року споживча інфляція незначно сповільнилася до 14.0% р/р, базова – до 9.7% р/р. У березні 2018 року споживча інфляція сповільнилася в річному вимірі до 13.2% з 14.0% у лютому. У місячному вимірі індекс споживчих цін зріс на 1.1%. Основною причиною високої інфляції було насамперед більш суттєве, ніж очікувалося, подорожчання продуктів харчування. Також підтримувало інфляційний тиск подальше зростання виробничих витрат, зокрема на оплату праці.

У березні світова цінова кон'юнктура для українських експортерів у цілому залишалася сприятливою, однак ризики для світової торгівлі та економічного зростання суттєво підвищилися на тлі загрози розгортання торговельних воєн. Позитивні тенденції на товарних ринках, попри певну корекцію на окремих з них (зокрема зернових), підтримувалися поживленням економічної активності та високим світовим попитом. Проте запровадження США жорстких протекціоністських

заходів та висока ймовірність відповідних дій інших країн можуть зашкодити світовій торгівлі та негативно позначитися на глобальному економічному зростанні. Зростання ризиків торговельних війн разом з низкою інших факторів вже спровокували зниження фондових індексів. За таких умов продовжився девальваційний тиск на долар США, який, однак, стримувало чергове підвищення ставки ФРС. На тлі слабого долара США на світових ринках та високих цін на сировинні товари більшість валют країн, ринки яких розвиваються, зміцнилися.

Посилювалася й гривня – як до долара США, так і до кошика валют країн – торговельних партнерів України. Цьому, зокрема, сприяло формування профіциту зведеного платіжного балансу (0.3 млрд дол. США) в лютому завдяки чистому припливу капіталу за фінансовим рахунком (0.2 млрд. дол. США), тоді як сальдо поточного рахунку залишалося близьким до нуля. Чистий приплив капіталу був забезпечений переважно державним сектором унаслідок збільшення нерезидентами інвестицій у гривневі ОВДП. Останні користувалися значним попитом серед нерезидентів і в березні.

Підвищенню попиту, як зовнішнього, так і внутрішнього, на гривневі інструменти, серед інших чинників, сприяло проведення НБУ більш жорсткої монетарної політики, зокрема, підвищення облікової ставки. Результатом більш жорсткої монетарної політики стало подальше зростання дохідності гривневих фінансових інструментів та збільшення процентних ставок за операціями банків.

Про більш швидкі темпи економічного зростання на початку 2018 року порівняно з відповідним періодом попереднього року, а також у порівнянні з минулим кварталом свідчили кумулятивні показники реального сектору за січень-лютий 2018 року. Водночас у лютому 2018 року відновлення економічної активності відбувалося дещо нижчими темпами порівняно з січнем, що частково зумовлено впливом несприятливих погодних умов (зокрема на обсяги виконання будівельних робіт та вантажні перевезення більшістю видів транспорту). Уповільнилося зростання оптового та роздрібного товарообороту. На показниках останнього, серед іншого, позначилися дещо нижчі, ніж у попередні періоди, темпи зростання реальної заробітної плати. Знизилися обсяги виробництва в сільському господарстві через погіршення всіх показників тваринництва. Повільніше, ніж у січні, зростали обсяги виробництва в переробній промисловості насамперед через спад у харчовій промисловості, зниження темпів зростання в металургії та машинобудуванні. Водночас, на тлі зниження бази порівняння минулого року, спричиненого впливом торговельної блокади неконтрольованих територій, у лютому 2018 року, відновилося зростання в добувній промисловості, а також уповільнилося падіння в енергетиці. Через уповільнення виробничої діяльності в окремих галузях та транспортні ускладнення унаслідок несприятливих погодних умов експорт товарів зростав меншими темпами порівняно з січнем. Однак зростання імпорту також істотно сповільнилося через зниження імпорту енергетичних та хімічних товарів на тлі їх значних обсягів у попередні місяці та вірогідного пізнішого, ніж у попередні роки, старту весняних сільськогосподарських робіт.

Попри профіцит зведеного платіжного балансу (0.3 млрд дол.) міжнародні резерви станом на кінець лютого скоротилися до 18.4 млрд. дол. через виплати за кредитами МВФ.

Березневе підвищення облікової ставки призвело до зростання дохідності гривневих цінних паперів за усіма строками. Попереднє підвищення облікової ставки НБУ призвело до збільшення у лютому процентних ставок у національній валюті за кредитами та депозитами НФК, а також кредитами домогосподарств. Водночас ставки за депозитами домогосподарств залишилися практично на рівні попереднього місяця через повільнішу їх адаптацію до змін ключової ставки.

Збільшення дохідності за гривневими інструментами, а також збереження загалом сприятливої кон'юнктури на світових ринках позитивно впливало на пропозицію валюти з боку клієнтів банків, а також нерезидентів. Це сприяло зміцненню обмінного курсу гривні відносно долара США (на 1.5% м/м та 5.4% з початку року) та дало змогу НБУ продовжити поповнювати міжнародні резерви через операції із купівлі іноземної валюти.

Операції НБУ з купівлі іноземної валюти стали основним каналом постачання ліквідності банківської системи в лютому. У результаті середньоденні обсяги ліквідності в лютому знаходилися на високому рівні та практично не змінилися порівняно із січнем. У лютому відновився притік гривневих депозитів до банківської системи. Найбільш активно зростали залишки коштів домашніх

господарств, які за місяць збільшилися на 2.2%, а їх річні темпи приросту зросли до 21.8%. Цьому сприяло підвищення номінальних доходів населення та збільшення привабливості гривневих депозитів на тлі зміцнення гривні. Також банки продовжували поступово нарощувати гривневе кредитування. Загальні залишки за кредитами зросли на 0.8% м/м як за рахунок кредитів, наданих НФК, так і за рахунок збільшення залишків за кредитами домогосподарств. У результаті річний приріст обсягів кредитів у національній валюті в цілому помірно прискорився до 15.5%. Обсяг залишків за кредитами в іноземній валюті (у доларовому еквіваленті) у лютому скоротився.

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 31 березня 2018 року обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів зріс майже вдвічі порівняно з даними на 31 грудня 2017 року. В першому кварталі надлишкову ліквідність Банк вкладав, переважним чином, у придбання депозитних сертифікатів Національного Банку України та надання кредитів овернайт іншим банкам. Обсяг вкладень у депозитні сертифікати станом на 31 березня 2018 року склав 230 604 грн., залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках збільшилися в 4 рази.

За I квартал 2018 року обсяг процентних доходів від операцій з депозитними сертифікатами НБУ зріс майже вдвічі порівняно з аналогічним періодом 2017 року, обсяг процентних доходів від облігацій внутрішньої державної позики склав 816 тис.грн., обсяг процентних доходів від надання банкам кредитів овернайт зріс в 5,2 рази порівняно з аналогічним періодом 2017 року.

Станом на 31 березня 2018 року обсяг кредитів, наданих Банком юридичним та фізичним особам, майже не змінився порівняно з даними на 31 грудня 2017 року. Загалом кредитний портфель фізичних осіб складав лише 19 620 тис. грн. (або 7,0% від загального кредитного портфеля). Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, за I квартал 2018 року збільшився на 4 640 тис. грн. (або на 50,4%) порівняно з аналогічним періодом 2017 року. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком фізичним особам, за I квартал 2018 року збільшився майже в 4 рази порівняно з аналогічним періодом 2017 року.

Обсяг комісійних доходів Банку в I кварталі 2018 року збільшився майже в 1,5 рази порівняно з аналогічним періодом 2017 року, головним чином від здійснення розрахунково-касового обслуговування та операцій на валютному ринку.

Станом на 31 березня 2018 року обсяг строкових депозитів юридичних осіб зменшився на 53% порівняно з даними на 31 грудня 2017 року, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу збільшився на 24%.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 31 березня 2018 року майже не змінився порівняно з даними на 31 грудня 2017 року, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб – зменшився на 24,6%. При цьому обсяг строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 31 березня 2018 року збільшився на 29,5% порівняно з даними на 31 грудня 2017 року. Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за I квартал 2018 року збільшився в 1,5 разів порівняно з аналогічним періодом 2017 року.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність Банку за тримісячний період, що завершився 31 березня 2018 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 2017 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 2017 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 01 січня 2018 року:

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (обов'язковий для застосування з 01 січня 2018 року) – цей стандарт запроваджує нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань та їх повторного визнання. МСФЗ 9 вимагає, щоб всі фінансові активи, що знаходяться в рамках МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або справедливою вартістю. Конкретно, боргові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі з метою отримання договірних потоків грошових коштів, і ті, які мають договірні потоки грошових коштів, які є тільки виплатами основної суми та відсотків за нею, загалом оцінюються за амортизованою собівартістю на кінець наступних звітних періодів. Найбільш істотний вплив МСФЗ 9 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань стосується обліку змін у справедливій вартості фінансового зобов'язання (віднесеного до категорії оцінювання за справедливою вартістю через прибуток або збиток) через зміни у кредитному ризику цього зобов'язання. Конкретно, за МСФЗ 9, для фінансових зобов'язань, які віднесені до категорії оцінювання за справедливою вартістю через прибуток або збиток, сума зміни в кредитному ризику цього зобов'язання визнається у складі іншого сукупного доходу, окрім випадків коли визнання ефекту від змін кредитного ризику фінансового зобов'язання в іншому сукупному доході створив би або збільшив би неузгодженість у відображенні прибутку чи збитку у бухгалтерському обліку. Зміни у справедливій вартості віднесеного до кредитного ризику фінансового зобов'язання у подальшому не класифікуються до прибутку чи збитку. Зараз, відповідно до вимог МСБО 39, вся сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, віднесеного за справедливою вартістю до прибутку чи збитку, визнається у прибутку чи збитку. Умови відмови визнання (списання з балансу) перенесені з МСБО 39 майже без змін.

МСФЗ 9 запроваджує нову модель визнання збитків від знецінення фінансових активів – модель очікуваних кредитних збитків. Вона передбачає підхід, що складається з трьох етапів, який ґрунтується на зміні кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Підприємства повинні будуть враховувати миттєві збитки, що дорівнюють очікуваним збиткам за 12 місяців, при первісному визнанні фінансових активів, які не є знеціненими кредитними активами (або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії для торгової дебіторської заборгованості без істотного компоненту фінансування). У випадках, коли мало місце значне збільшення кредитного ризику, знецінення оцінюється з використанням очікуваних кредитних ризиків за весь строк дії кредиту, а не очікуваних кредитних збитків за 12 місяців.

МСФЗ 9 також переглядає питання хеджування для забезпечення тісного зв'язку обліку з управлінням ризиками.

У таблиці нижче наводиться звірка балансової вартості фінансових активів з попередніми категоріями оцінки відповідно до МСФЗ (IAS) 39 з їх новими категоріями оцінки, прийнятими при переході на МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 р.:

Категорія оцінки		Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Вплив			Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)	Резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)
МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9			Очікувані кредитні збитки	Переоцінка	Рекласифікація		
Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	Оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	90 440	-	-	-	-	90 440	-
Інструменти капіталу в портфелі банку на продаж	Оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	56	(4)	4	(4)	-	56	-
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	Оцінювані за амортизованою собівартістю	234 320	-	-	-	-	234 320	-

Кошти в інших банках	Оціновані за амортизованою собівартістю	10 189	(536)	(442)	-	-	9 747	(978)
Кредити та заборгованість клієнтів	Оціновані за амортизованою собівартістю	267 473	(11 947)	665	-	-	268 138	(11 282)
Інші фінансові активи	Оціновані за амортизованою собівартістю	6 421	(539)	131	-	-	6 552	(408)
Похідні фінансові активи	Оціновані за справедливою вартістю через прибутки/збитки	12	-	-	-	-	12	-
Позабалансові зобов'язання	Оціновані за амортизованою собівартістю	203 654	(864)	(186)	-	-	203 654	(1 050)
Разом		812 565	(13 890)	172	(4)	-	812 919	(13 718)

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» (обов'язковий для застосування з 01 січня 2018 року). Цей стандарт запроваджує ключовий принцип визнання виручки за ціною угоди в момент, коли товари або послуги передаються покупцю. Стандарт передбачає єдину модель, що має застосовуватися до договорів з покупцями, та два підходи до визнання виручки за цими договорами: визнання у певний момент часу та визнання протягом певного часу. Самостійні партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки та ретроспективні знижки з договірної ціни, як правило, повинні розподілятися на окремі елементи. Якщо розмір відшкодування змінюється, слід визнавати його тільки в тому розмірі, який не піддається суттєвому ризику зменшення суми визнаної накопичувальним підсумком виручки. Витрати, пов'язані із забезпеченням договорів з покупцями, повинні капіталізуватися та амортизуватися на строк, протягом якого відбувається використання вигод від договору.

Поправки до МСФЗ 2 «Класифікація та оцінка операцій з виплат на основі акцій» (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 01 січня 2018 року) внесені стосовно обліку у відношенні операцій по виплатам на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, які включають умови досягнення результатів. До прийняття поправок МСФЗ 2 не містив інструкцій щодо того, як умови наділення правами впливають на справедливую вартість зобов'язань по виплатам на основі акцій з розрахунками грошовими коштами. Поправки пояснюють, що при обліку виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами необхідно використовувати той самий підхід, що й при обліку виплат на основі акцій з розрахунками дольовими інструментами. Додане виключення в МСФЗ 2 таким чином, щоб виплати на основі акцій, коли організація здійснює розрахунки по операціям по виплатам на основі акцій на нетто-основі, були класифіковані повністю як виплати з розрахунками дольовими інструментами, за умови, що виплати на основі акцій були класифіковані як виплати з розрахунками дольовими інструментами, якщо б вони не включали елементи розрахунку на нетто-основі.

До прийняття цих поправок МСФЗ 2 не розглядав окремо ситуації, коли виплати на основі акцій з розрахунками грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками дольовими інструментами у зв'язку з модифікацією умов та строків. Внесені наступні поправки:

- при таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, визнаного у відношенні виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, та визнаються виплати на основі акцій з розрахунками дольовими інструментами за справедливою вартістю на дату модифікації в розмірі послуг, що були надані до дати модифікації;
- різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумою, визнаною у власному капіталі на ту ж саму дату, визнається негайно у звіті про прибутки та збитки.

Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 01 січня 2018 року, допускається дострокове застосування), які стосуються умов, за яких компанія може переводити об'єкт нерухомості в категорію інвестиційної нерухомості або із цієї категорії. Переведення відбувається тоді і тільки тоді, коли має місце фактична зміна характеру використання об'єкта, тобто коли об'єкт починає або припиняє відповідати визначенню інвестиційної нерухомості та при цьому є докази зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва у відношенні активу не є підставою для його переведення в іншу категорію.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправок до МСБО 40 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

Роз'яснення КР МСБО (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та авансові платежі в рахунок відшкодування» (обов'язкове для застосування для років, що починаються з 01 січня 2018 року, допускається дострокове застосування), яке уточнює, яку дату вважати датою здійснення операції для цілей використання обмінного курсу. Стосовно операцій в іноземній валюті, які передбачають авансові платежі або надходження, в діючому МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» відсутня вказівка стосовно дати, на яку слід визначати обмінний курс для здійснення перерахунку. В КР МСБО (IFRIC) 22 уточнюється, що датою здійснення операції слід вважати дату, на яку компанія первісно визнає передоплату або відкладений дохід відносно відшкодування, виплаченого або отриманого авансом. Відносно операцій, які передбачають декілька платежів або надхожень, дата кожного такого платежу або надходження приймається в якості окремої дати здійснення операції. Це Роз'яснення застосовується у випадках, коли компанія:

- виплачує або отримує відшкодування в іноземній валюті; та
- визнає немонетарний актив або немонетарне зобов'язання – наприклад, актив у відношенні сплаченої та такої, що не підлягає поверненню, суми відшкодування – до визнання статті, до якої це відшкодування відноситься.

Зазначені вище доповнення та поправки 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 2018 року	31 грудня 2017 року
Гривня / 1 долар США	26,543493	28,067223
Гривня / 1 євро	32,704238	33,495424

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис.грн.)	
Рядок	Назва статті	31 березня 2018	31 грудня 2017
1	Готівкові кошти	50 366	31 706
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	21 105	8 395
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	71 471	40 101

Станом на 31 березня 2018 року та 31 грудня 2017 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, відсутні.

Протягом тримісячного періоду, що закінчився 31 березня 2018 року, та протягом 2017 року Банк не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	31 березня 2018	31 грудня 2017
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	43 760	10 725
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 976)	(536)
3	Усього коштів у банках	40 784	10 189

Станом на 31 березня 2018 року та 31 грудня 2017 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 1 тис.грн.

Станом на 31 березня 2018 року та 31 грудня 2017 року максимальний ризик на одного контрагента становив 41 616 тис.грн. та 8 080 тис.грн. відповідно.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків станом на 31 березня 2018 року

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	Кошти в інших банках	Всього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2017	(536)	(536)
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	(442)	(442)
3	Скоригований резерв під знецінення станом на 31 грудня 2017	(978)	(978)
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2 057)	(2 057)
5	Курсові різниці	59	59
6	Резерв під знецінення станом на 31 березня 2018	(2 976)	(2 976)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків станом на 31 березня 2017 року

Рядок	Назва статті	Кошти в інших банках	Всього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2016	(670)	(670)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(270)	(270)
3	Курсові різниці	14	14
4	Резерв під знецінення станом на 31 березня 2017	(926)	(926)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	31 грудня 2017
1	Кредити, що надані юридичним особам	212 481	208 421
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	50 265	51 272
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 188	2 220
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	15 520	15 819
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	1 912	1 688
6	Резерв під знецінення кредитів	(15 768)	(11 947)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	266 598	267 473

Станом на 31 березня 2018 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 4 595 тис.грн., а на 31 грудня 2017 року – 4 240 тис.грн.

Станом на 31 березня 2018 та 31 грудня 2017 років максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, становив 47 341 тис. грн. та 49 356 тис. грн. відповідно.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2018 року

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(7 011)	(3 077)	(133)	(1 416)	(310)	(11 947)
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	(1 059)	2 737	133	(511)	(635)	665
3	Скоригований залишок станом на 31 грудня 2017 року	(8 070)	(340)	-	(1 927)	(945)	(11 282)
4	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(3 127)	(1 129)	-	(140)	(18)	(4 414)
3	Курсові різниці	(72)	-	-	-	-	(72)
4	Залишок станом на 31 березня 2018 року	(11 269)	(1 469)	-	(2 067)	(963)	(15 768)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2017 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 2016 року	(4 178)	(1 420)	(330)	(48)	(5 976)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	160	(474)	(340)	(90)	(744)
3	Залишок станом на 31 березня 2017 року	(4 018)	(1 894)	(670)	(138)	(6 720)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2018	31 грудня 2017
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	58 407	90 440
1.1	ОВДП	58 407	90 440
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	230 604	234 320
2.1	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	230 604	234 320
3	Інструменти капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18	60
3.1	Акції підприємств	18	60
4	Резерв під знецінення інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(4)
5	Усього інвестицій в цінні папери	289 029	324 816

Станом на 31 березня 2018 року та на 31 грудня 2017 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 794 тис.грн. та 2 454 тис.грн. відповідно.

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, відсутні. Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2018 року, не формувався.

Протягом тримісячного періоду, що закінчився 31 березня 2018 року, та в 2017 році перекласифікація цінних паперів не здійснювалась.

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

(тис.грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				31 березня 2018	31 грудня 2017
1	Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»	Управління фінансовими ринками	Україна	18	60
2	Усього			18	60

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2018 року

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Акції підприємств	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(4)	(4)
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	4	4
3	Скоригований залишок станом на 31 грудня 2017 року	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
3	Залишок станом на 31 березня 2018 року	-	-

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Облігації підприємств, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2016 року	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(305)	(305)
3	Залишок станом на 31 березня 2017 року	(305)	(305)

Примітка 8. Похідні фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2018	31 грудня 2017
1	Похідні фінансові активи	2 335	12
1.1	Форексні свопи	-	12
1.2	Форвардні контракти на продаж цінних паперів	2 335	-
2	Усього похідних фінансових активів	2 335	12

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2018	31 грудня 2017
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	264	666
2	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	650	873
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	281	776
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	4 400	4 461

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2018

Рядок	Назва статті	31 березня 2018	31 грудня 2017
5	Нараховані доходи	207	38
6	Дебіторська заборгованість з придбання активів	544	67
7	Передоплата за послуги	366	550
8	Витрати майбутніх періодів	659	639
9	Інші фінансові активи	262	166
10	Резерв під знецінення інших активів	(503)	(653)
11	Усього інших активів за мінусом резервів	7 130	7 583

Станом на 31 березня 2018 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 207 тис.грн., а на 31 грудня 2017 року – 38 тис.грн.

Станом на 31 березня 2018 року та 31 грудня 2017 року максимальний кредитний ризик за іншими фінансовими активами становив 4 390 тис. грн. та 4 451 тис. грн. відповідно.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2018 року

(тис.грн.)							
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	Нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(1)	(113)	(127)	(20)	(392)	(653)
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	6	125	131
3	Скоригований залишок станом на 31 грудня 2017 року	(1)	(113)	(127)	(14)	(267)	(522)
4	(Збільшення)/зменшення резерву	1	39	27	(6)	(35)	26
5	Курсові різниці	-	-	-	-	(7)	(7)
6	Залишок станом на 31 березня 2018 року	-	(74)	(100)	(20)	(309)	(503)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2017 року

(тис.грн.)						
Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	Нараховані доходи	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2016 року	(7)	(195)	(51)	(54)	(307)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(21)	(106)	11	(3)	(119)
3	Курсові різниці	-	1	-	-	1
4	Залишок станом на 31 березня 2017 року	(28)	(300)	(40)	(57)	(425)

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	31 березня 2018	31 грудня 2017
1	Інші юридичні особи	245 371	222 558
1.1	поточні рахунки	226 840	183 162
1.2	строкові кошти	18 531	39 396

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2018

Рядок	Назва статті	31 березня 2018	31 грудня 2017
2	Фізичні особи:	237 856	239 280
2.1	поточні рахунки	15 805	20 966
2.2	строкові кошти	222 051	218 314
3	Усього коштів клієнтів	483 227	461 838

Станом на 31 березня 2018 року нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 3 581 тис.грн., а на 31 грудня 2017 року – 3 465 тис.грн

Станом на 31 березня 2018 та на 31 грудня 2017 років максимальна сума коштів на рахунках клієнтів становила 101 062 тис.грн. та 39 074 тис. грн. відповідно.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис.грн.)			
		31 березня 2018		31 грудня 2017	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	101 156	20,93	46 492	10,07
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	8 001	1,66	10 368	2,24
3	Виробництво харчових продуктів, одягу, текстилю	8 136	1,68	4 395	0,95
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	65 177	13,49	76 130	16,48
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	2 078	0,43	3 258	0,71
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	14 761	3,05	18 580	4,02
7	Діяльність у сфері інформатизації	895	0,19	7 118	1,54
8	Фізичні особи	237 940	49,24	239 630	51,89
9	Консультавання з питань керування	526	0,11	4 212	0,91
10	Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення	22 404	4,64	36 352	7,87
11	Інші види виробництва	3 093	0,64	14 631	3,17
12	Інші	19 060	3,94	672	0,15
13	Усього коштів клієнтів:	483 227	100	461 838	100

Станом на 31.03.2018 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 27 101 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед банком складає 41 361 тис.грн.

Станом на 31.12.2017 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 40 261 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед банком складає 50 497 тис.грн.

Примітка 11. Похідні фінансові зобов'язання

Рядок	Назва статті	(тис.грн.)	
		31 березня 2018	31 грудня 2017
1	Похідні фінансові зобов'язання	-	1 522
1.1	Форексні свопи	-	25
1.2	Форвардні контракти на продаж цінних паперів	-	1 497
2	Усього похідних фінансових зобов'язань	-	1 522

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 31 березня 2018 року

Рядок	Рух резервів	(тис.грн.)	
		Кредитні зобов'язання	
1	Залишок на 31 грудня 2017 року		864
2	Зміни від застосування МСФЗ 9		186

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2018

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
3	Скоригований залишок на 31 грудня 2017 року	1 050
4	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	(157)
5	Курсові різниці	(1)
6	Залишок на 31 березня 2018 року	892

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 31 березня 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31 грудня 2016 року	2 203
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	(420)
3	Залишок на 31 березня 2017 року	1 783

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 2018 та 31 грудня 2017 років використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.

Примітка 13. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2018	31 грудня 2017
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	329	94
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 623	1 511
3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	237	510
4	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	12	1 375
5	Кредитові суми до з'ясування	61	343
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 008	964
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	12	18
8	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	122
9	Доходи майбутніх періодів	1 593	1 684
10	Забезпечення оплати відпусток	2 178	1 757
11	Кредиторська заборгованість за фінансові послуги, що отримані банком	839	868
12	Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками	3 271	-
13	Кредиторська заборгованість за послуги	-	423
14	Інші зобов'язання	586	470
15	Усього інших зобов'язань	12 749	10 139

Станом на 31 березня 2018 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 237 тис.грн, а на 31 грудня 2017 року – 510 тис.грн.

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

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31 березня 2018	31 грудня 2017
	Залишок на початок періоду		2 950	5 835
1	Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	1 689	(2 885)
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	7	1 689	(2 885)
1.2	зменшення корисності		-	-
2	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід)		1 689	(2 885)
3	Залишок на кінець періоду		4 639	2 950

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	14 558	14 558	9 489	9 489
2	Боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	816	816	-	-
3	Боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	6 207	6 207	3 642	3 642
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	3	3	2	2
5	Депозити овернайт в інших банках	1 673	1 673	321	321
6	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	435	435	-	-
7	Усього процентних доходів	23 692	23 692	13 454	13 454
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:				
8	Строкові кошти юридичних осіб	(833)	(833)	(615)	(615)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(8 119)	(8 119)	(5 186)	(5 186)
10	Поточні рахунки	(1 005)	(1 005)	(486)	(486)
11	Усього процентних витрат	(9 957)	(9 957)	(6 287)	(6 287)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	13 735	13 735	7 167	7 167

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	11 029	11 029	4 353	4 353
2	Доходи за операціями на валютному ринку	1 152	1 152	321	321
3	Гарантії надані	763	763	3 930	3 930
4	Кредитне обслуговування клієнтів	437	437	419	419
5	Інші	360	360	306	306
6	Усього комісійних доходів	13 741	13 741	9 329	9 329
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
7	Розрахунково - касові операції	(2 143)	(2 143)	(423)	(423)
8	Операції по розрахунках з МПС	(642)	(572)	(572)	(572)
9	Усього комісійних витрат	(2 785)	(2 785)	(995)	(995)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	10 956	10 956	8 334	8 334

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	-	-	79	79
2	Дохід від суборенди	3	3	9	9
3	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості	300	300	173	173
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	2	2	-	-
5	Дохід від штрафів, пені	167	167	103	103
6	Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній	88	88	11	11
7	Відшкодування судових витрат	3	3	35	35
8	Інші	58	58	22	22
9	Усього операційних доходів	621	621	432	432

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 основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 302)	(1 302)	(652)	(652)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 594)	(2 594)	(1 965)	(1 965)
3	Професійні послуги	(38)	(38)	(192)	(192)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(14)	(14)	(26)	(26)
5	Витрати із страхування	(1)	(1)	(39)	(39)
6	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(592)	(592)	(485)	(485)
7	Витрати на охорону	(143)	(143)	(125)	(125)
8	Господарські витрати	(654)	(654)	(262)	(262)
9	Винагорода за залучення клієнтів	-	-	(652)	(652)
10	Витрати на послуги в сфері ІТ	-	-	(414)	(414)
11	Витрати на комунальні послуги	(600)	(600)	(548)	(548)
12	Витрати на процесингове обслуговування та персоналізацію ПК	(263)	(263)	(213)	(213)
13	Витрати на інкасацію	(188)	(188)	(71)	(71)
14	Інші	(540)	(540)	(392)	(392)
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(6 929)	(6 929)	(6 036)	(6 036)

Примітка 19. 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	(844)	(844)	(147)	(147)
2	Усього витрати податку на прибуток	(844)	(844)	(147)	(147)

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

Примітка 20. 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	4 110	4 110	667	667
2	Прибуток/(збиток) за рік	4 110	4 110	667	667
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	157 480	157 480	101 277	101 277
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію	0.03	0.03	0.01	0.01

Примітка 21. 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 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2018 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	Дохід від зовнішніх клієнтів	18 459	4 617	14 154	824	38 054
1	Процентні доходи	13 838	1 155	7 883	816	23 692
2	Комісійні доходи	4 052	3 418	6 271	-	13 741
3	Інші операційні доходи	569	44	-	8	621
4	Усього доходів сегментів	18 459	4 617	14 154	824	38 054
5	Процентні витрати	(1 801)	(8 156)	-	-	(9 957)
6	Комісійні витрати	(181)	(947)	(1 657)	-	(2 785)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(4 256)	(158)	(2 092)	61	(6 445)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами	-	-	3 068	3 832	6 900
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	677	4 847	-	5 524
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(1 138)	(4 435)	(5 573)
11	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	119	38	-	-	157
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(12 983)	(12 983)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(1 009)	(1 009)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(6 929)	(6 929)
15	Результат сегмента Прибуток (збиток)	12 340	(3 929)	17 182	(20 639)	4 954

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2017 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	Дохід від зовнішніх клієнтів	15 586	3 186	4 279	164	23 215
1	Процентні доходи	9 600	289	3 565	-	13 454
2	Комісійні доходи	5 699	2 875	714	41	9 329
3	Інші операційні доходи	287	22	-	123	432
4	Усього доходів сегментів	15 586	3 186	4 279	164	23 215
5	Процентні витрати	(1 060)	(5 227)	-	-	(6 287)
6	Комісійні витрати	(12)	(750)	(233)	-	(995)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(622)	(431)	(375)	(10)	(1 438)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	363	1 083	-	1 446
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(121)	-	(121)
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	505	(85)	-	-	420
11	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(8 939)	(8 939)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
12	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(451)	(451)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(6 036)	(6 036)
14	Результат сегмента Прибуток (збиток)	14 397	(2 944)	4 633	(15 272)	814

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 березня 2018 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	250 122	17 789	278 047	99 203	645 161
2	Усього активів сегментів	250 122	17 789	278 047	99 203	645 161
3	Нерозподілені активи	-	-	-	71 471	71 471
4	Усього активів	250 122	17 789	278 047	170 674	716 632
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	251 296	238 544	3 271	4 601	497 712
6	Усього зобов'язань сегментів	251 296	238 544	3 271	4 601	497 712
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань	251 296	238 544	3 271	4 601	497 712
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції					2 031
10	Амортизація					(1 009)

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 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	249 514	20 199	248 708	128 905	647 326
2	Усього активів сегментів	249 514	20 199	248 708	128 905	647 326
3	Нерозподілені активи	-	-	-	40 101	40 101
4	Усього активів	249 514	20 199	248 708	169 006	687 427
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	227 867	241 483	25	5 103	474 478
6	Усього зобов'язань сегментів	227 867	241 483	25	5 103	474 478
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань	227 867	241 483	25	5 103	474 478
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	13 407	13 407
10	Амортизація	-	-	-	(2 564)	(2 564)

Примітка 22. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді. В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 31 березня 2018 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 31 березня 2018 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 2018 року контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів відсутні. Станом на 31.12.2017 року контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів склали 122,2 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 2018 року, а також на 31 грудня 2017 року Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

Таблиця 22.1. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис.грн.)	
Рядок	Назва статті	31 березня 2018	31 грудня 2017
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	177 892	144 475
1.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	177 892	144 475
2	Гарантії видані	48 466	59 179
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(892)	(864)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	225 466	202 790

Таблиця 22.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис.грн.)	
Рядок	Назва статті	31 березня 2018	31 грудня 2017
1	Гривня	216 418	195 889
2	Долар США	2 084	281
3	Євро	6 964	6 620
4	Усього	225 466	202 790

Станом на 31 березня 2018 року, а також на 31 грудня 2017 року Банк не має активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Примітка 23. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 березня 2018 року

		(тис. грн.)		
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 8%-60%)	-	423	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 березня 2018	-	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5-22%)	15	323	225
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	-	-
2	Процентні витрати	-	(16)	(21)
3	Комісійні доходи	2	-	2
4	Інші операційні доходи	-	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(3 497)	-

Таблиця 23.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 березня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Інші зобов'язання	-	122	52

Таблиця 23.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	33	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	4	-

Таблиця 23.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн.- 19%-60%)	-	1 469	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2017	-	(2)	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5-17%)	16	740	450

Таблиця 23.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	2	-
2	Процентні витрати	(1)	(7)	(77)
3	Комісійні доходи	-	-	-
4	Інші операційні доходи	-	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 594)	-

Таблиця 23.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Інші зобов'язання	-	530	61

Таблиця 23.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2017 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	-	10	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	3	-

Таблиця 23.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	2018 рік			2017 рік		
		Витрати за квартал	Витрати наростаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 31.03.2018р.	Витрати за квартал	Витрати наростаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 31.03.2017р.
1	Поточні виплати працівникам	(2 788)	(2 788)	606	(2 243)	(2 243)	342
2	Виплати під час звільнення	(85)	(85)	12	(5)	(5)	1
3	Всього	(2 873)	(2 873)	618	(2 248)	(2 248)	343

Протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2018 року, управлінському персоналу (керівникам відділень) виплачувались бонуси в сумі 53,0 тис.грн. за продаж банківських продуктів та послуг. Протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2017 року, управлінському персоналу (керівникам відділень) виплачувались бонуси в сумі 43,0 тис.грн. за продаж банківських продуктів та послуг.

Примітка 24. Події після дати балансу

18 квітня 2018 року до Національного банку України надані документи про створення банківської групи, до складу якої будуть входити Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМ'ЄРА». Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску документи про створення банківської групи знаходяться на розгляді в Національному банку України.

25 квітня 2018 року єдиним акціонером Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" п. Стефаном Полом Пінтером прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 50 000 027,00 грн. (п'ятдесят мільйонів двадцять сім гривень 00 копійок) до 250 000 029,59 грн. (двохсот п'ятдесяти мільйонів двадцяти дев'яти гривень 59 копійок) шляхом приватного розміщення додаткових 39 370 100 (тридцять дев'яти мільйонів трьохсот семидесяти тисяч ста) штук простих іменних акцій АТ "КІБ" існуючої номінальної вартості 1,27 грн. (одна гривня 27 копійок), за рахунок додаткових внесків.

Голова Правління  Путінцева Т.В.

В.о. головного бухгалтера  Погребна С.Г.