

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 червня 2018

**Проміжний (скорочений) звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 червня 2018 року**

(тис.грн.)

Назва статті	Примітки	30 червня 2018	31 грудня 2017 (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	84 370	40 101
Кредити та заборгованість банків	5	28 080	9 747
Кредити та заборгованість клієнтів	6	398 018	268 138
Інвестиції в цінні папери	7	188 837	324 816
Похідні фінансові активи	8	2 325	12
Відстрочений податковий актив		71	71
Основні засоби та нематеріальні активи	9	41 100	37 182
Інші активи	10	13 540	7 714
Усього активів		756 341	687 781
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	523 153	461 838
Похідні фінансові зобов'язання	12	-	1 522
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		967	115
Резерви за зобов'язаннями	13	984	1 050
Інші зобов'язання	14	7 864	10 139
Усього зобов'язань		532 968	474 664
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		4 469	4 319
Резерви переоцінки	15	4 752	2 946
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		14 152	5 852
Усього власного капіталу		223 373	213 117
Усього зобов'язань та власного капіталу		756 341	687 781

Затверджено до випуску та підписано

23.07.2018

Голова Правління

Головний бухгалтер



Путінцева Т.В.

Погребна С.Г.

Виконавець: Погребна С.Г.

561-25-17

Примітки 5 по 28 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 червня 2018

Проміжний (скорочений) звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року

(тис. грн.)

Назва статті	При міт ки	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	16	27 770	51 462	17 958	31 412
Процентні витрати	16	(9 545)	(19 502)	(8 591)	(14 878)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		18 225	31 960	9 367	16 534
Комісійні доходи	17	12 516	26 257	9 747	19 076
Комісійні витрати	17	(2 787)	(5 572)	(1 351)	(2 346)
Результат від операцій з похідни- ми фінансовими інструментами		342	7 242	3 714	3 714
Результат від операцій з інозем- ною валютою		2 845	8 369	2 170	3 616
Результат від переоцінки іноземної валюти		(759)	(6 332)	(1 298)	(1 419)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	5,6, 10	(2 896)	(9 341)	(3 116)	(4 554)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	13	(97)	60	291	711
Інші операційні доходи	18	672	1 293	685	1 117
Витрати на виплати працівникам		(13 620)	(26 603)	(12 594)	(21 533)
Витрати зносу та амортизація		(1 065)	(2 074)	(576)	(1 027)
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(8 006)	(14 935)	(5 979)	(12 015)
Прибуток/(збиток) до оподатку- вання		5 370	10 324	1 060	1 874
Витрати на податок на прибуток	20	(1 030)	(1 874)	(44)	(191)
Прибуток/(збиток) за період		4 340	8 450	1 016	1 683
Прибуток/(збиток) за період, що належить власникам банку		4 340	8 450	1 016	1 683
Прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.	21	0.03	0.05	0.01	0.02
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
Статті, що можуть бути реклаसифіковані в прибуток чи збиток:					
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15	117	1 806	(3 277)	(3 277)
Всього інший сукупний дохід після оподаткування за період		117	1 806	(3 277)	(3 277)
Усього сукупного доходу за період		4 457	10 256	(2 261)	(1 594)
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		4 457	10 256	(2 261)	(1 594)

Затверджено до випуску та підписано
23.07.2018

Виконавець: Погребна С.Г.

561-25-17

Голова Правління
Головний бухгалтер



Примітки 5 по 28 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 червня 2018

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 червня 2018

**Проміжний (скорочений) звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
на 30 червня 2018 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	30 червня 2018	30 червня 2017
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		10 324	1 874
Коригування:			
Знос та амортизація		2 074	1 027
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	5,6,10	9 341	4 554
Амортизація дисконту/(премії)		754	(1 821)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		7 242	3 714
Результат операцій з іноземною валютою		8 369	3 616
(Нараховані доходи)		(1 414)	(2 531)
Нараховані витрати		759	1 946
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(2)	3
Інший рух коштів, що не є грошовим		(12 830)	(9 515)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		24 617	2 867
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	5	(24 117)	(784)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	(134 889)	(99 818)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	10	(4 276)	(11 727)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	55 493	158 625
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14	(2 009)	(682)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(85 181)	48 481
Податок на прибуток, що сплачений		(1 023)	(379)
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ/ (ВИКОРИСТАНІ) ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		(86 204)	48 102
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів	9	(5 869)	(9 663)
Надходження від реалізації основних засобів		4	-
Придбання нематеріальних активів	9	(2 319)	(2 490)
Придбання цінних паперів	7	(130 000)	(173 093)
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		123 825	(85 191)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Внески в незареєстрований статутний капітал		-	71 379
ЧИСТІ ГРОШОВІ КОШТИ, ЩО ОТРИМАНІ / (ВИКОРИСТАНІ) ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		-	71 379
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		6 648	395
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		44 269	34 685
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	40 101	15 294
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	84 370	49 979

Затверджено до випуску та підписано
23.07.2018

Голова Правління
Головний бухгалтер

Виконавець: Погребна С.Г.

561-25-17



Примітки 5 по 28 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 червня 2018

Проміжний (скорочений) звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
на 30 червня 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	-	-	-	(3 277)	1 683	(1 594)
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	-	1 683	1 683
Інший сукупний дохід	-	-	-	(3 277)	-	(3 277)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	125	-	(125)	-
Незарєєстрований статутний капітал	-	71 379	-	-	-	71 379
Залишок на 30 червня 2017 року	128 621	71 379	4 319	2 558	4 359	211 236
Залишок на 31 грудня 2017	200 000	-	4 319	2 950	5 680	212 949
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	(4)	172	168
Скоригований залишок на 31 грудня 2017р.	200 000	-	4 319	2 946	5 852	213 117
Усього сукупного доходу	-	-	-	1 806	8 450	10 256
Прибуток/(збиток) за період	-	-	-	-	8 450	8 450
Інший сукупний дохід	-	-	-	1 806	-	1 806
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	150	-	(150)	-
Залишок на 30 червня 2018	200 000	-	4 469	4 752	14 152	223 373

Затверджено до випуску та підписано

23.07.2018

Голова Правління

Головний бухгалтер



Путінцева Т.В.

Погребна С.Г.

Виконавець: Погребна С.Г.

561-25-17

Примітки 5 по 28 сторінку є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 червня 2018

Примітка 1. Інформація про Банк

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

Станом на 30 червня 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 30.06.2018 року Банк має 30 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 30.06.2018р. Банк має статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво від 06.11.2012 № 106).

Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням АТ «КІБ» 23 липня 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.

У червні світова цінова кон'юнктура для українських експортерів погіршилася через зниження, хоч і помірне, цін на сталь та падіння цін на окремі зернові. Погіршення зовнішніх фінансових умов зумовило подальше скорочення обсягів гривневих цінних паперів у власності нерезидентів у травні, однак воно було досить помірним. Одночасно збільшились обсяги придбання валютних ОВДП українськими банками, залучення реального сектору за торговими кредитами. У результаті, чисті надходження за фінансовим рахунком збільшилися до 0,3 млрд дол. та, враховуючи близьке до нуля сальдо поточного рахунку, зумовили збереження профіциту зведеного платіжного балансу. Попри це міжнародні резерви станом на кінець травня зменшилися до 18,2 млрд дол., або 3,2 місяця імпорту майбутнього періоду через виплати кредитів на користь МВФ. Сприятлива цінова кон'юнктура в травні підтримувала зростання експорту товарів. Однак темпи його зростання знизилися (до 13,2% р/р) внаслідок вичерпання запасів сільськогосподарських культур попереднього врожаю та проведення ремонтних робіт на окремих промислових підприємствах (зокрема гірничо-металургійного комплексу). Через ці ж чинники уповільнилося зростання

виробництва у промисловості, знизилися вантажооборот та оптова торгівля. Натомість зростання обсягів будівельних робіт та впевнене зростання роздрібного товарообороту та обсягів пасажирських перевезень свідчили про стійкий внутрішній попит. Однак це не компенсувало погіршення показників у інших видах діяльності, у результаті чого зростання індексу виробництва базових галузей істотно сповільнилося (до 1.6% р/р). Більше того, значний внутрішній попит на тлі суттєвого подорожчання енергетичних ресурсів зумовив подальше зростання імпорту, хоча темпи його зростання також знизилися через збільшення бази порівняння

У травні 2018 року споживча інфляція суттєво сповільнилася до 11.7% р/р. Подальше зниження інфляції в річному вимірі відбулося переважно завдяки стрімкому уповільненню зростання цін на продукти харчування.

Вартість гривневих міжбанківських ресурсів, як і в попередні періоди, демонструвала тісний зв'язок із обліковою ставкою. В умовах значних обсягів ліквідності вартість ресурсів на міжбанківському кредитному ринку продовжувала коливатися у вузькому діапазоні близько нижньої межі коридору ставок НБУ. Слідом за погашенням короткострокових гривневих облігацій нерезиденти скоротили обсяг вкладень у ці інструменти у травні-червні, що пов'язано з переоцінкою потенційної дохідності через зміцнення гривні з початку року та глобальним впливом капіталу з ринків країн, що розвиваються. Водночас це супроводжувалося частковим перенаправленням іноземними інвесторами коштів у облігації з довшим терміном обігу наприкінці травня. Стриманий попит на гривневі інструменти та обмежені інші джерела фінансування бюджету спонукали МФУ незначно підвищити їх дохідність за окремими строками. Це дало змогу дещо збільшити обсяг залучень до бюджету в червні. Дохідність валютних ОВДП на тлі стабільно високого попиту упродовж останніх місяців залишалася практично незмінною. Зростання середньозважених ставок за гривневими кредитами нефінансових корпорацій відображало головним чином посилення кредитного попиту на задоволення потреб в обіговому капіталі та капітальних інвестиціях. А збереження конкуренції між банками за корпоративних клієнтів призвело до незначного підвищення дохідності депозитів нефінансових корпорацій. Натомість ставки за кредитами домогосподарств знизилися майже за всіма строками під впливом збільшення конкуренції та поліпшення банками оцінок ризиків, а також зниження вартості фондування банків.

Середній офіційний обмінний курс гривні до долара за травень залишився практично на рівні попереднього місяця. Це стало наслідком проведення жорсткої монетарної політики НБУ з початку 2018 року та загалом сприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури. Водночас зниження пропозиції іноземної валюти з боку агропромислового комплексу призвело до зростання волатильності обмінного курсу в другій половині червня. За таких умов НБУ зберігав свою присутність на валютному ринку, згладжуючи надмірні коливання обмінного курсу гривні та поповнюючи міжнародні резерви у періоди перевищення пропозиції валюти над попитом на неї. НБУ здебільшого купував іноземну валюту – чиста купівля становила 24 млн. дол. у червні, а з початку року перевищила 1.3 млрд. дол.

Збереження значного додатного сальдо операцій НБУ з іноземною валютою залишалось головним чинником збільшення ліквідності банківської системи, що проявилось насамперед у зростанні середньоденних залишків коштів на депозитних сертифікатах НБУ. Розширювалася ліквідність і через незначне зниження обсягу готівки (після її зростання упродовж трьох місяців поспіль). Частково зростання ліквідності банківської системи у цей період компенсувалося погашенням банками раніше отриманих кредитів від НБУ, а також операціями уряду та ФГВФО. Банки продовжували поступово нарощувати гривневе кредитування домогосподарств, передусім на споживчі потреби. Збільшення попиту на кредити домогосподарств зумовлено зростанням заощаджень, витрат на товари тривалого вжитку та поліпшення споживчих настроїв. Також помірно збільшився кредитний портфель нефінансових корпорацій.

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 30 червня 2018 року обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів зріс трохи більше ніж вдвічі порівняно з даними на 31 грудня 2017 року. В першому півріччі 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 30 червня 2018 року склав 130 402 тис.грн., залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках збільшилися майже втричі.

За I півріччя 2018 року обсяг процентних доходів від операцій з депозитними сертифікатами НБУ зріс в 1,4 рази порівняно з аналогічним періодом 2017 року, обсяг процентних доходів від облігацій внутрішньої державної позики зріс в 3,4 рази порівняно з аналогічним періодом 2017 року, обсяг процентних доходів від надання банкам кредитів овернайт зріс майже в 4 рази порівняно з аналогічним періодом 2017 року.

Станом на 30 червня 2018 року обсяг кредитів, наданих Банком юридичним та фізичним особам, збільшився на 48,3% порівняно з даними на 31 грудня 2017 року. Загалом кредитний портфель фізичних осіб складав лише 24 345 тис. грн. (або 5,9% від загального кредитного портфеля). Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, за I півріччя 2018 року збільшився на 11 469 тис. грн. (або на 54,2%) порівняно з аналогічним періодом 2017 року. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком фізичним особам, за I півріччя 2018 року збільшився в 3,5 разів порівняно з аналогічним періодом 2017 року.

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

Станом на 30 червня 2018 року обсяг строкових депозитів юридичних осіб зменшився майже на 10% порівняно з даними на 31 грудня 2017 року, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу збільшився на 24,4%.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 30 червня 2018 року збільшився майже на 11% порівняно з даними на 31 грудня 2017 року, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб – зменшився на 16,3%. При цьому обсяг строкових депозитів фізичних осіб в іноземній валюті станом на 30 червня 2018 року збільшився на 22,2% порівняно з даними на 31 грудня 2017 року. Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за I півріччя 2018 року збільшився в 1,3 рази порівняно з аналогічним періодом 2017 року.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність Банку за шестимісячний період, що завершився 30 червня 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	Оцінювані за амортизованою собівартістю	10 189	(536)	(442)	-	-	9 747	(978)
Кредити та заборгованість клієнтів	Оцінювані за амортизованою собівартістю	267 473	(11 947)	665	-	-	268 138	(11 282)
Інші фінансові активи	Оцінювані за амортизованою собівартістю	6 421	(539)	131	-	-	6 552	(408)

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 червня 2018*

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		
Похідні фінансові активи	Оцінювані за справедливою вартістю через прибутки/збитки	12	-	-	-	-	12	-
Позабалансові зобов'язання	Оцінювані за амортизованою собівартістю	203 654	(864)	(186)	-	-	203 654	(1 050)
Разом		812 565	(13 890)	172	(4)	-	812 919	(13 718)

Нижче показаний ефект перерахунку порівняльних значень:

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2017 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	Згідно з попереднім періодом	Перерахунок	Перераховано
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	40 101	-	40 101
Кредити та заборгованість банків	5	10 189	(442)	9 747
Кредити та заборгованість клієнтів	6	267 473	665	268 138
Інвестиції в цінні папери	7	324 816	-	324 816
Похідні фінансові активи	8	12	-	12
Відстрочений податковий актив		71	-	71
Основні засоби та нематеріальні активи	9	37 182	-	37 182
Інші активи	10	7 583	131	7 714
Усього активів		687 427	354	687 781
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	11	461 838	-	461 838
Похідні фінансові зобов'язання	12	1 522	-	1 522
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		115	-	115
Резерви за зобов'язаннями	13	864	186	1 050
Інші зобов'язання	14	10 139	-	10 139
Усього зобов'язань		474 478	186	474 664
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал		200 000	-	200 000
Резервні та інші фонди банку		4 319	-	4 319
Резерви переоцінки	15	2 950	(4)	2 946
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		5 680	172	5 852
Усього власного капіталу		212 949	168	213 117
Усього зобов'язань та власного капіталу		687 427	354	687 781

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Згідно з попереднім періодом	Перерахунок	Перераховано
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	10 725	-	10 725
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(536)	(442)	(978)
3	Усього коштів у банках	10 189	(442)	9 747

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Згідно з попереднім періодом	Перерахунок	Перераховано
1	Кредити, що надані юридичним особам	208 421	-	208 421
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємствам	51 272	-	51 272
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 220	-	2 220
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	15 819	-	15 819
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	1 688	-	1 688
6	Резерв під знецінення кредитів	(11 947)	665	(11 282)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	267 473	665	268 138

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Згідно з попереднім періодом	Перерахунок	Перераховано
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	90 440	-	90 440
1.1	ОВДП	90 440	-	90 440
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	234 320	-	234 320
2.1	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	234 320	-	234 320
3	Інструменти капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	60	(4)	56
3.1	Акції підприємств	60	(4)	56
4	Резерв під знецінення інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4)	4	-
5	Усього інвестицій в цінні папери	324 816	-	324 816

Примітка 10. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Згідно з попереднім періодом	Перерахунок	Перераховано
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	666	-	666
2	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	873	-	873
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	776	-	776
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	4 461	-	4 461
5	Нараховані доходи	38	-	38
6	Дебіторська заборгованість з придбання активів	67	-	67
7	Передоплата за послуги	550	-	550
8	Витрати майбутніх періодів	639	-	639
9	Інші активи	166	-	166
10	Резерв під знецінення інших активів	(653)	131	(522)
11	Усього інших активів за мінусом резервів	7 583	131	7 714

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Згідно з попереднім періодом	Перерахунок	Перераховано
1	Кредитні зобов'язання	864	186	1 050

Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Згідно з попереднім періодом	Перерахунок	Перераховано
1	Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 950	(4)	2 946

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 виплатах 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 виплатах 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 виплатах 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:

	30 червня 2018 року	31 грудня 2017 року
Гривня / 1 долар США	26,189170	28,067223
Гривня / 1 євро	30,567999	33,495424

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис.грн.)	
Рядок	Назва статті	30 червня 2018	31 грудня 2017
1	Готівкові кошти	42 661	31 706
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	31 691	8 395
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	10 018	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	84 370	40 101

Станом на 30 червня 2018 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, складають 18 тис.грн. Станом на 31 грудня 2017 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, відсутні.

Протягом шестимісячного періоду, що закінчився 30 червня 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	30 червня 2018	31 грудня 2017 (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)
1	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, що мають кредитний ризик	32 885	10 725
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(4 805)	(978)
3	Усього коштів у банках	28 080	9 747

Станом на 30 червня 2018 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, відсутні. Станом на 31 грудня 2017 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 1 тис.грн.

Станом на 30 червня 2018 року та 31 грудня 2017 року максимальний ризик на одного контрагента становив 31 436 тис.грн. та 8 080 тис.грн. відповідно.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків станом на 30 червня 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	(3 903)	(3 903)
5	Курсові різниці	76	76
6	Резерв під знецінення станом на 30 червня 2018	(4 805)	(4 805)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків станом на 30 червня 2017 року

			(тис.грн.)
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	(1 080)	(1 080)
3	Курсові різниці	28	28
4	Резерв під знецінення станом на 30 червня 2017	(1 722)	(1 722)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

			(тис.грн.)
Рядок	Назва статті	30 червня 2018	31 грудня 2017 (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)
1	Кредити, що надані юридичним особам	339 460	208 421
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	50 560	51 272
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 959	2 220
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	20 551	15 819
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	1 835	1 688
6	Резерв під знецінення кредитів	(16 347)	(11 282)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	398 018	268 138

Станом на 30 червня 2018 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 6 483 тис.грн., а на 31 грудня 2017 року – 4 240 тис.грн.

Станом на 30 червня 2018 та 31 грудня 2017 років максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, становив 48 986 тис. грн. та 49 356 тис. грн. відповідно.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 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	(3 004)	(1 298)	-	(721)	(74)	(5 097)
5	Курсові різниці	32	-	-	-	-	32
6	Залишок станом на 30 червня 2018 року	(11 042)	(1 638)	-	(2 648)	(1 019)	(16 347)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами станом на 30 червня 2017 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 2016 року	(4 178)	(1 420)	-	(330)	(48)	(5 976)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 368)	(1 507)	(121)	(259)	(81)	(3 336)
3	Залишок станом на 30 червня 2017 року	(5 546)	(2 927)	(121)	(589)	(129)	(9 312)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2018	31 грудня 2017 (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	58 417	90 440
1.1	ОВДП	58 417	90 440
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	130 402	234 320
2.1	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	130 402	234 320
3	Інструменти капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18	56
3.1	Акції підприємств	18	56

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 червня 2018*

Рядок	Назва статті	30 червня 2018	31 грудня 2017 (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)
4	Резерв під знецінення інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
5	Усього інвестицій в цінні папери	188 837	324 816

Станом на 30 червня 2018 року та на 31 грудня 2017 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 1 530 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 шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2018 року, не формувався.

Протягом шестимісячного періоду, що закінчився 30 червня 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	
				30 червня 2018	31 грудня 2017 (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)
1	Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»	Управління фінансовими ринками	Україна	18	56
2	Усього			18	56

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 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 30 червня 2018 року	-	-

Станом на 30 червня 2017 року резерв під знецінення цінних паперів відсутній.

Примітка 8. Похідні фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2018	31 грудня 2017
1	Похідні фінансові активи	2 325	12
1.1	Форексні свопи	-	12
1.2	Форвардні контракти на продаж цінних паперів	2 325	-
2	Усього похідних фінансових активів	2 325	12

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Маши-ни та обладнання	Транс-портні засоби	Інстру-менти, прила-ди, інвен-тар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необо-ротні матері-альні активи	Незавер-шені капі-тальні вкладення в основні засоби та нематеріал ьні активи	Немате-ріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 31 грудня 2016	8 867	945	-	655	-	103	-	10 166	20 736
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 259	3 524	-	2 845	-	1 825	-	11 751	32 204
1.2	Знос	(3 392)	(2 579)	-	(2 190)	-	(1 722)	-	(1 585)	(11 468)
2	Надходження	-	78	-	283	13	632	13 407	4 645	19 058
3	Переведення з незаверше-них капітал ьних вкладень в основні за-соби та нема-теріальні ак-тиви	-	11 563	-	261	-	2	(13 182)	1 356	-
4	Вибуття	-	(45)	-	(3)	-	-	-	-	(48)
5	Амортизацій-ні відрахуван-ня	(296)	(424)	-	(228)	-	(556)	-	(1 060)	(2 564)
6	Балансова вартість на 31 грудня 2017	8 571	12 117	-	968	13	181	225	15 107	37 182
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 259	14 939	-	3 125	13	1 912	225	17 752	50 225
6.2	Знос	(3 688)	(2 822)	-	(2 157)	-	(1 731)	-	(2 645)	(13 043)
7	Надходження	-	109	-	318	31	709	3 244	1 583	5 994
8	Переведення з незаверше-них капітал ьних вкладень в основні за-соби та нема-теріальні ак-тиви	-	2 279	895	21	-	12	(3 207)	-	-
9	Вибуття	-	-	-	(2)	-	-	-	-	(2)
10	Амортизацій-ні відрахуван-ня	(148)	(713)	(21)	(102)	(1)	(382)	-	(707)	(2 074)
11	Балансова вартість на 30 червня 2018	8 423	13 792	874	1 203	43	520	262	15 983	41 100
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 259	17 327	895	3 438	44	2 633	262	19 335	56 193
11.2	Знос	(3 836)	(3 535)	(21)	(2 235)	(1)	(2 113)	-	(3 352)	(15 093)

Станом на 30 червня 2018 року та 31 грудня 2017 року:

- основні засоби та нематеріальні активи, відносно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження - відсутні;
- основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу – відсутні;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів і нематеріальних активів складає 5 510 тис.грн. і 867 тис. грн. та 4 896 тис. грн. і 536 тис. грн. відповідно;
- будівництво основних засобів не здійснювалось, а нематеріальні активи не створювалися, дослідження та розробки не проводилися;
- основні засоби, які тимчасово не використовуються або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;
- зменшення корисності об'єктів основних засобів не відбувалося. Компенсація від третіх осіб за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, не отримувалась.

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок	Назва статті	30 червня 2018	(тис.грн.)
			31 грудня 2017 (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	599	666
2	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	291	873
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками по переказам	711	776
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	8 058	4 461
5	Нараховані доходи	134	38
6	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 260	67
7	Передоплата за послуги	419	550
8	Витрати майбутніх періодів	1 861	639
9	Інші активи	84	166
10	Резерв під знецінення інших активів	(877)	(522)
11	Усього інших активів за мінусом резервів	13 540	7 714

Станом на 30 червня 2018 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 134 тис.грн., а на 31 грудня 2017 року – 38 тис.грн.

Станом на 30 червня 2018 року та 31 грудня 2017 року максимальний кредитний ризик за іншими фінансовими активами становив 8 048 тис. грн. та 4 451 тис. грн. відповідно.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2018 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	Нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	(тис.грн.)
							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	(199)	49	111	(16)	(286)	(341)
5	Курсові різниці	-	-	-	-	(14)	(14)
6	Залишок станом на 30 червня 2018 року	(200)	(64)	(16)	(30)	(567)	(877)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30 червня 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	Нараховані доходи	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2016 року	(195)	(51)	(54)	(7)	(307)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(106)	(1)	(13)	(18)	(138)
3	Курсові різниці	4	-	-	-	4
4	Залишок станом на 30 червня 2017 року	(297)	(52)	(67)	(25)	(441)

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2018	31 грудня 2017
1	Інші юридичні особи	263 456	222 558
1.1	поточні рахунки	227 916	183 162
1.2	строкові кошти	35 540	39 396
2	Фізичні особи:	259 697	239 280
2.1	поточні рахунки	17 550	20 966
2.2	строкові кошти	242 147	218 314
3	Усього коштів клієнтів	523 153	461 838

Станом на 30 червня 2018 року нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 4 440 тис.грн., а на 31 грудня 2017 року – 3 465 тис.грн

Станом на 30 червня 2018 та на 31 грудня 2017 років максимальна сума коштів на рахунках клієнтів становила 101 489 тис.грн. та 39 074 тис. грн. відповідно.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 червня 2018		31 грудня 2017	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	103 254	19,73	46 492	10,07
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	6 291	1,20	10 368	2,24
3	Виробництво харчових продуктів, одягу, текстилю	12 949	2,48	4 395	0,95
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	82 216	15,72	76 130	16,48
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 068	0,20	3 258	0,71
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	13 623	2,60	18 580	4,02
7	Діяльність у сфері інформатизації	973	0,19	7 118	1,54
8	Фізичні особи	259 774	49,65	239 630	51,89
9	Консультавання з питань керування	350	0,07	4 212	0,91
10	Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення	30 840	5,90	36 352	7,87
11	Інші види виробництва	2 348	0,45	14 631	3,17
12	Інші	9 467	1,81	672	0,15
13	Усього коштів клієнтів:	523 153	100	461 838	100

Станом на 30.06.2018 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо в загальній сумі складають 28 039 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед банком складає 43 257 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 12. Похідні фінансові зобов'язання

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 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 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30 червня 2018 року

(тис.грн.)		
Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31 грудня 2017 року	864
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	186
3	Скоригований залишок на 31 грудня 2017 року	1 050
4	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	(60)
5	Курсові різниці	(6)
6	Залишок на 30 червня 2018 року	984

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30 червня 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	(711)
3	Залишок на 30 червня 2017 року	1 492

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

Примітка 14. Інші зобов'язання

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2018	31 грудня 2017
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	432	94
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	846	1 511
3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	292	510
4	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами	19	1 375
5	Кредитові суми до з'ясування	-	343
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	991	964
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	8	18
8	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	122

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 червня 2018*

Рядок	Назва статті	30 червня 2018	31 грудня 2017
9	Доходи майбутніх періодів	1 888	1 684
10	Забезпечення оплати відпусток	2 197	1 757
11	Кредиторська заборгованість за фінансові послуги, що отримані банком	683	868
12	Кредиторська заборгованість за послуги	366	423
13	Інші зобов'язання	142	470
14	Усього інших зобов'язань	7 864	10 139

Станом на 30 червня 2018 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 292 тис.грн, а на 31 грудня 2017 року – 510 тис.грн.

Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	30 червня 2018	31 грудня 2017
1	Залишок на початок періоду		2 950	5 835
2	Зміни від застосування МСФЗ 9		(4)	-
3	Скоригований залишок на початок періоду		2 946	5 835
4	Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	1 806	(2 885)
4.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	7	1 806	(2 885)
4.2.	зменшення корисності		-	-
5	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід)		1 806	(2 885)
6	Залишок на кінець періоду		4 752	2 950

Примітка 16. 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	15 579	30 137	12 081	21 570
2	Боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	691	1 507	445	445
3	Боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	5 139	11 346	4 550	8 192
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	3	6	2	4
5	Депозити овернайт в інших банках	1 611	3 284	530	851
6	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	4 747	5 182	350	350
7	Усього процентних доходів	27 770	51 462	17 958	31 412
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:				
8	Строкові кошти юридичних осіб	(880)	(1 713)	(302)	(917)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(7 862)	(15 981)	(7 548)	(12 734)
10	Депозити (кредити) овернайт інших банків	-	-	(2)	(2)
11	Поточні рахунки	(803)	(1 808)	(739)	(1 225)
12	Усього процентних витрат	(9 545)	(19 502)	(8 591)	(14 878)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	18 225	31 960	9 367	16 534

Примітка 17. 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	9 601	20 630	6 070	10 423
2	Доходи за операціями на валютному ринку	1 526	2 678	736	1 057
3	Гарантії надані	770	1 533	1 895	5 825
4	Кредитне обслуговування клієнтів	281	718	636	1 055
5	Інші	338	698	410	716
6	Усього комісійних доходів	12 516	26 257	9 747	19 076
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
7	Розрахунково - касові операції	(2 202)	(4 345)	(901)	(1 324)
8	Операції з цінними паперами	-	-	(3)	(3)
9	Операції по розрахунках з МПС	(585)	(1 227)	(447)	(1 019)
10	Усього комісійних витрат	(2 787)	(5 572)	(1 351)	(2 346)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	9 729	20 685	8 396	16 730

Примітка 18. 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
2	Дохід від суборенди	6	9	2	11
3	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості	29	329	511	684
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	2	-	-
5	Дохід від штрафів, пені	146	313	45	148
6	Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній	338	426	75	86
7	Відшкодування судових витрат	6	9	21	56
8	Дохід від припинення фінансових інструментів	51	51	11	11
9	Дохід від перевірки та перерахування готівки	95	95	7	11
10	Інші	1	59	13	31
11	Усього операційних доходів	672	1 293	685	1 117

Примітка 19. 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	(1 423)	(2 725)	(784)	(1 436)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 875)	(5 469)	(2 041)	(4 006)
3	Професійні послуги	(1 002)	(1 040)	(83)	(275)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(48)	(62)	(34)	(60)
5	Витрати із страхування	(7)	(8)	(38)	(77)
6	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(603)	(1 195)	(405)	(890)
7	Витрати на охорону	(151)	(294)	(128)	(253)
8	Господарські витрати	(565)	(1 219)	(315)	(577)
9	Винагорода за залучення клієнтів	(45)	(45)	(903)	(1 555)
10	Витрати на послуги в сфері ІТ	-	-	-	(414)
11	Витрати на комунальні послуги	(350)	(950)	(263)	(811)
12	Витрати на процесингове обслуговування та персоналізацію ПК	(308)	(571)	(242)	(455)
13	Витрати на інкасацію	(188)	(376)	(141)	(212)
14	Інші	(441)	(981)	(602)	(994)
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(8 006)	(14 935)	(5 979)	(12 015)

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	(1 030)	(1 874)	(44)	(191)
2	Усього витрати податку на прибуток	(1 030)	(1 874)	(44)	(191)

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	4 340	8 450	1 016	1 683
2	Прибуток/(збиток) за рік	4 340	8 450	1 016	1 683

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 червня 2018

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
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	0.05	0.01	0.02

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 шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього (тис.грн.)
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	Дохід від зовнішніх клієнтів	42 184	10 132	25 145	1 551	79 012
1	Процентні доходи	32 631	2 688	14 636	1 507	51 462
2	Комісійні доходи	8 467	7 281	10 509	-	26 257
3	Інші операційні доходи	1 086	163	-	44	1 293
4	Усього доходів сегментів	42 184	10 132	25 145	1 551	79 012
5	Процентні витрати	(3 413)	(16 089)	-	-	(19 502)
6	Комісійні витрати	(358)	(1 861)	(3 353)	-	(5 572)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(4 320)	(795)	(4 076)	(150)	(9 341)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами	-	-	3 420	3 822	7 242
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	1 365	7 004	-	8 369
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(4 237)	(2 095)	(6 332)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 червня 2018

11	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	51	9	-	-	60
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(26 603)	(26 603)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(2 074)	(2 074)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(14 935)	(14 935)
15	Результат сегмента Прибуток (збиток)	34 144	(7 239)	23 903	(40 484)	10 324

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 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	32 576	7 236	9 398	2 395	51 605
1	Процентні доходи	21 562	758	8 647	445	31 412
2	Комісійні доходи	10 086	6 435	751	1 804	19 076
3	Інші операційні доходи	928	43	-	146	1 117
4	Усього доходів сегментів	32 576	7 236	9 398	2 395	51 605
5	Процентні витрати	(2 064)	(12 812)	(2)	-	(14 878)
6	Комісійні витрати	(13)	(1 364)	(966)	(3)	(2 346)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(2 887)	(462)	(1 186)	(19)	(4 554)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із похідними фінансовими інструментами	3 261	-	453	-	3 714
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	606	3 010	-	3 616
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(387)	(1 032)	(1 419)
11	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	876	(165)	-	-	711
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(21 533)	(21 533)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(1 027)	(1 027)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(12 015)	(12 015)
15	Результат сегмента Прибуток (збиток)	31 749	(6 961)	10 320	(33 234)	1 874

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 червня 2018 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	377 469	22 284	178 369	103 867	681 989
2	Усього активів сегментів	377 469	22 284	178 369	103 867	681 989
3	Нерозподілені активи	-	-	-	74 352	74 352
4	Усього активів	377 469	22 284	178 369	178 219	756 341
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	268 049	260 391	-	4 528	532 968
6	Усього зобов'язань сегментів	268 049	260 391	-	4 528	532 968
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань	268 049	260 391	-	4 528	532 968
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
9	Капітальні інвестиції					3 244
10	Амортизація					(2 074)

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	251 323	19 186	248 266	128 905	647 680
2	Усього активів сегментів	251 323	19 186	248 266	128 905	647 680
3	Нерозподілені активи	-	-	-	40 101	40 101
4	Усього активів	249 514	20 199	248 708	169 006	687 781
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	228 053	241 483	25	5 103	474 664
6	Усього зобов'язань сегментів	228 053	241 483	25	5 103	474 664
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань	228 053	241 483	25	5 103	474 664
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	13 407	13 407
10	Амортизація	-	-	-	(2 564)	(2 564)

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 червня 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 30 червня 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 30 червня 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 невідмовною орендою або суборендою у звітному періоді та попередньому році угод не укладалось.

д) зобов'язання з кредитування.

Станом на 30 червня 2018 року, а також на 31 грудня 2017 року Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

Таблиця 23.1. Структура зобов'язань з кредитування

			(тис.грн.)
Рядок	Назва статті	30 червня 2018	31 грудня 2017 (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	123 938	144 475
1.1	Невикористані кредитні лінії та овердрафти	123 938	144 475
2	Гарантії видані	59 677	59 179
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(984)	(1 050)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	182 631	202 604

Таблиця 23.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

			(тис.грн.)
Рядок	Назва статті	30 червня 2018	31 грудня 2017 (перераховано з урахуванням впливу МСФЗ 9)
1	Гривня	174 590	195 668
2	Долар США	1 532	279
3	Євро	6 509	6 657
4	Усього	182 631	202 604

Станом на 30 червня 2018 року, а також на 31 грудня 2017 року Банк не має 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 червня 2018 року

					(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи	
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка грн.19%-36%)	-	369	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 червня 2018	-	(22)	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,5%)	13	612	-	13
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-

Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2018 року

					(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи	
1	Процентні доходи	-	24	-	38
2	Процентні витрати	-	(21)	-	(21)
3	Комісійні доходи	3	7	-	4
4	Інші операційні доходи	-	-	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(7 055)	-	(60)

Таблиця 24.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Інші зобов'язання	-	48	-

Таблиця 24.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом шестимісячного періоду, що завершився 30 червня 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	-	42	2 600
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	59	2 600

Таблиця 24.5. 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 24.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	31	13
2	Процентні витрати	(1)	(23)	(95)
3	Комісійні доходи	-	-	-
4	Інші операційні доходи	-	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(6 793)	-

Таблиця 24.7. 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 24.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом шестимісячного періоду, що завершився 30 червня 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	-	1 642	960
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	68	150

Таблиця 24.9. 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 30.06.2018р.	Витрати за квартал	Витрати наростаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 30.06.2017р.
1	Поточні виплати працівникам	(2 735)	(5 523)	1 161	(3 669)	(5 912)	813
2	Виплати під час звільнення	(294)	(379)	33	(27)	(32)	5
3	Всього	(3 029)	(5 902)	1 194	(3 696)	(5 944)	818

Протягом шестимісячного періоду, що завершився 30 червня 2018 року, управлінському персоналу (керівникам відділень) виплачувались бонуси в сумі 64,0 тис.грн. за продаж банківських продуктів та послуг. Протягом шестимісячного періоду, що завершився 30 червня 2017 року, управлінському персоналу (керівникам відділень) виплачувались бонуси в сумі 147,0 тис.грн. за результатами продажу банківських продуктів.

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 червня 2018 року та потребували б окремого висвітлення.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Пудінцева Г.В.

Погребна С.Г.