

**Звіт про фінансовий стан  
за I квартал 2012 року  
АТ "Комерційний Індустріальний Банк"**

(тис.грн)

Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	39 849	85 600
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	3 192	2 712
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у тому числі:	134 487	166 929
в іноземній валюті	16 576	21 305
резерви під знецінення коштів в інших банках	( 6 185)	( 7 716)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	42 450	42 741
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	40 666	41 546
в іноземній валюті	30 216	29 212
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	( 197)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	1 784	1 195
в іноземній валюті	89	195
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	( 189)	( 13)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у тому числі:	60	60
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у тому числі:	-	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	675	675
Інвестиційна нерухомість	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	2 540	2 702
Відстрочений податковий актив	264	264
Основні засоби та нематеріальні активи	14 919	14 800
Інші фінансові активи, у тому числі:	1 600	1 544
резерви під інші фінансові активи	( 39)	( 31)
Інші активи, у тому числі:	354	748
резерви під інші активи	( 4)	( 4)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
<b>Усього активів, у тому числі:</b>	<b>240 390</b>	<b>318 775</b>
в іноземній валюті	64 615	74 119



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у тому числі:	18 462	17 513
в іноземній валюті	18 455	17 507
Кошти клієнтів, у тому числі:	81 515	163 162
кошти юридичних осіб, у тому числі:	38 198	106 086
в іноземній валюті	3 511	2 089
кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	38 198	106 086
в іноземній валюті	3 511	2 089
кошти фізичних осіб, у тому числі:	43 318	57 076
в іноземній валюті	28 205	39 386
кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	18 941	18 097
в іноземній валюті	6 790	3 112
Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	162
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	205	735
Інші фінансові зобов'язання	857	256
Інші зобов'язання	1 099	901
Субординований борг	15 662	15 640
Зобов'язання групи вибуття	-	-
<b>Усього зобов'язань, у тому числі:</b>	<b>117 800</b>	<b>198 369</b>
в іноземній валюті	65 839	74 783
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	101 277	101 277
Емісійні різниці	-	-
Незарєстровані внески до статутного капіталу	3 504	3 504
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	8 915	6 731
Резервні та інші фонди банку	3 059	3 059
Резерви переоцінки	5 835	5 835
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>122 590</b>	<b>120 406</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>240 390</b>	<b>318 775</b>

12 квітня 2012 року

Голова Правління

\_\_\_\_\_

Л.С.Концедайло

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

Н.В.Корнієнко

Виконавець:

Надашкевич І.С.

тел.: 561-25-09

**Звіт про прибутки і збитки  
та інший сукупний дохід  
за I квартал 2012 року**  
**АТ "Комерційний Індустріальний Банк"**

(тис.грн)

Найменування 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	8 586	8 586	7 070	7 070
Процентні витрати	(2 328)	(2 328)	(2 235)	(2 235)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>6 258</b>	<b>6 258</b>	<b>4 835</b>	<b>4 835</b>
Комісійні доходи	2 594	2 594	2 877	2 877
Комісійні витрати	( 509)	( 509)	( 375)	( 375)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	4	4	2	2
Результат від переоцінки іноземної валюти	( 77)	( 77)	( 91)	( 91)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1 552	1 552	704	704
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	( 8)	( 8)	( 2)	( 2)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	530	530	92	92
Інші операційні доходи	9	9	4	4
Адміністративні та інші операційні витрати	(8 169)	(8 169)	(6 522)	(6 522)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>2 184</b>	<b>2 184</b>	<b>1 524</b>	<b>1 524</b>
Витрати на податок на прибуток	-	-	( 200)	( 200)
<b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що тривас</b>	<b>2 184</b>	<b>2 184</b>	<b>1 324</b>	<b>1 324</b>

Найменування 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
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>2 184</b>	<b>2 184</b>	<b>1 324</b>	<b>1 324</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	-	-	-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	-	-
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>2 184</b>	<b>2 184</b>	<b>1 324</b>	<b>1 324</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.02	0.02	0.02	0.02
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.02	0.02	0.02	0.02
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.00	0.00	0.00	0.00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.00	0.00	0.00	0.00
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.02	0.02	0.02	0.02
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.02	0.02	0.02	0.02

12 квітня 2012 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ Л.С.Концедайло

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Н.В.Корнієнко

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 тел.: 561-25-09



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

**Примітка. "Потенційні зобов'язання банку"  
за I квартал 2012 року  
АТ "Комерційний Індустріальний Банк"**

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	До 1 року	56	24
2	Від 1 до 5 років	2 169	2 434
3	Понад 5 років	-	-
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>2 225</b>	<b>2 458</b>

12 квітня 2012 року

Голова Правління

\_\_\_\_\_ Л.С.Концедайло

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ Н.В.Корнієнко

Виконавець:

Надашкевич І.С.

тел.: 561-25-09

**Примітка. "Потенційні зобов'язання банку"  
за I квартал 2012 року  
АТ "Комерційний Індустріальний Банк"**

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	3 060	2 575
2	Невикористані кредитні лінії	3 149	1 670
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	1 578	4 603
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	( 205)	( 735)
<b>7</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>7 582</b>	<b>8 113</b>

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Гривня	7 582	8 113
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>7 582</b>	<b>8 113</b>

12 квітня 2012 року

Голова Правління \_\_\_\_\_

Л.С.Концедайло

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Н.В.Корнієнко

Виконавець:

Надашкевич І.С.

тел.: 561-25-09



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

**Примітка. "Дивіденди"  
за I квартал 2012 року  
АТ "Комерційний Індустріальний Банк"**

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	101 277	-	61 277	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	-	-
4	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>101 277</b>		<b>61 277</b>	
5	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-

12 квітня 2012 року

**Голова Правління**

\_\_\_\_\_  
**Л.С.Концедайло**

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_  
**Н.В.Корнієнко**

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.: 561-25-09

**Примітка. "Окремі показники діяльності банку"  
за I квартал 2012 року  
АТ "Комерційний Індустріальний Банк"**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	129 855	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	66,68	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	52,65	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	103,71	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,64	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	118,75	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,72	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	2,36	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	3,34	X
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	23 486	X
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	223	X
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	165 881	X
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6 085	X
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	2 336	X
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	310	X
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	-	X
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	-	X
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	-	X
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	-	X
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,02	X
16	Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну:	-	X
16.1	Просту акцію	-	X
16.2	Привілейовану акцію	-	X
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку	ТОВ "ІНКО-ФОРТ", код країни - 804, пряма участь в Статутному капіталі- 33,30%, опосередкована участь в Статутному капіталі - 0.00% Дочірнє підприємство "АРГО-ДУБЛЬ", код країни - 804, пряма участь в Статутному капіталі- 33,72%, опосередкована участь в Статутному капіталі - 0.00% Дочірнє підприємство "ФЕРОТРАНС", код країни - 804, пряма участь в Статутному капіталі- 32,98%, опосередкована участь в Статутному капіталі - 0.00%	

12 квітня 2012 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ Л.С.Концедайло

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Н.В.Корнієнко

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.: 561-25-09