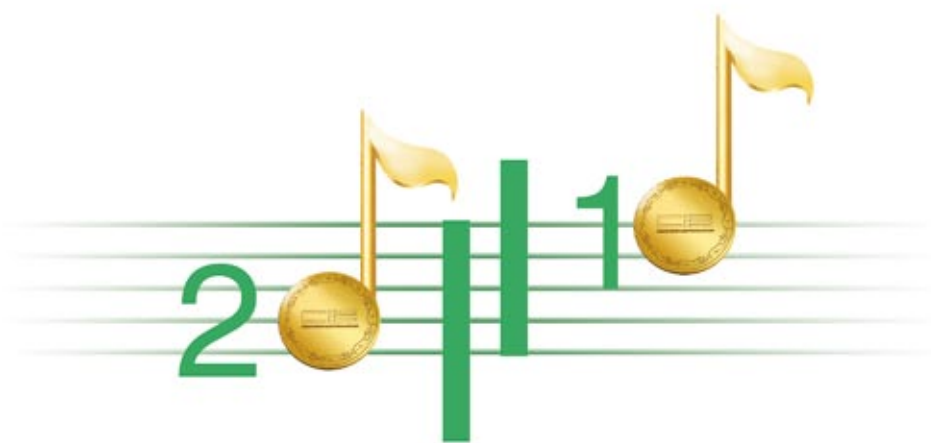




КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК

ЛУЧШИЙ БАНК — БАНК,
КОТОРЫЙ ПЛАТИТ ВСЕГДА

ГODOVOЙ ОТЧЕТ



КЛАССИКА БАНКОВСКОГО ИСКУССТВА

Содержание

	ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА	2
	ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	4
1	МИССИЯ И СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА	7
2	БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА УКРАИНЫ В 2010 ГОДУ	11
3	САМЫЕ ВАЖНЫЕ СОБЫТИЯ 2010 ГОДА	15
4	СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ РАЗВИТИЯ БАЕКА НА 2011 ГОД	19
5	БИЗНЕС-ОТЧЕТ И ОСНОВНЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ	23
	5.1. Корпоративные и частные клиенты	29
	5.2. Операции на межбанковском рынке	32
	5.3. Карточные продукты	32
	5.4. Инвестиционная деятельность	33
	5.5. Информационные банковские технологии	34
6	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	37
7	ПЕРСОНАЛ БАНКА	45
8	КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	47
9	ЛИЦЕНЗИИ И УЧАСТИЕ В РАБОТЕ НАЦИОНАЛЬНЫХ И МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	51
10	ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПАО «КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК»	55
11	ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	67
12	КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	75

Обращение Председателя Наблюдательного совета

Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

В 2010 году Коммерческий Индустриальный Банк продолжал воплощать стратегию развития, направленную на построение высококачественного бизнеса в соответствии с мировыми стандартами, на внедрение последних научно-технических достижений при оказании услуг клиентам.

Аксиомой развития Коммерческого Индустриального Банка по-прежнему является консервативная политика, прозрачность ведения бизнеса, ответственность и соблюдение законов.

Банк продолжает свой рост и уверенное движение к намеченным целям, наращивание финансового потенциала. Основа Банка — это замечательный, эффективный трудовой коллектив — люди, которые ответственно относятся к выполнению своих обязанностей, достигают весомых результатов и не останавливаются на достигнутом.

Строгое соблюдение требований по управлению рисками, повышение эффективности работы помогли Банку с честью преодолеть потрясения на финансовом рынке и добиться лучших результатов по сравнению со многими другими украинскими банками.

Банк неуклонно придерживался четкой стратегии, своевременно предлагал клиентам эффективные решения благодаря слаженной работе и профессионализму коллектива. Банк предоставляет все услуги в соответствии с самыми высокими стандартами, и зарекомендовал себя как современное высокотехнологическое учреждение.

Согласно стратегическому плану развития, в 2011 году Банк будет работать над расширением сферы деятельности и обеспечением динамики роста основных финансовых показателей.

Наблюдательный совет Банка и в дальнейшем будет делать все возможное, чтобы приумножить достижения Банка, содействовать клиентам и партнерам Банка в отношении развития их деятельности. Свои отношения с клиентами и деловыми партнерами Банк будет строить на основе соблюдения корпоративной этики, что предусматривает честность, открытость и взаимоуважение при ведении бизнеса.

От имени Наблюдательного совета выражаю искреннюю благодарность руководству и персоналу Банка за преданность делу и профессионализм, а также нашим уважаемым клиентам и партнерам за сотрудничество и лояльность к Банку.

Впереди нас ждут новые задачи и много напряженной работы. Мы с оптимизмом смотрим в будущее. Желаю всем клиентам и партнерам Банка успехов и искренне благодарю их за сотрудничество.

С уважением,
Юрий Сидоренко,
Председатель Наблюдательного совета
ПАО «Коммерческий Индустриальный Банк»



Обращение Председателя Правления

Уважаемые клиенты, акционеры, партнеры и коллеги!

Предлагаем Вашему вниманию годовой отчет ПАО «Коммерческий Индустриальный Банк» за 2010 год. В 2010 году вновь были продемонстрированы сильные стороны нашей бизнес-модели и стратегии. Банк стал лауреатом профессиональной премии «Украинский Финансовый Олимп» в номинации «Высокий уровень ликвидности и профессионализм» и стал победителем в номинациях «Банк года — 2010», «Самый высокотехнологичный банк» и «Банкир года 2010» журнала «Банкирь». Все, чего мы достигли, стало результатом открытой, взвешенной и аргументированной политики.

Мы очень гордимся этими достижениями. Высокая эффективность деятельности позволяет Банку осуществлять значительные инвестиции в развитие собственной инфраструктуры и внедрять современные информационные технологии. Мы рассматриваем последующие годы как возможность инвестиций в новейшие достижения научно-технического прогресса.

2010 год для Банка был годом улучшения корпоративного управления, структурной и технологической перестройки, создания основ для дальнейшего роста.

Правлением Банка были оптимизированы процедуры принятия решений, что позволило ему быть эффективным и гибким в нестабильных условиях украинской экономики.

Достижение менеджмента Банка уровня европейских стандартов было подтверждено рядом проектов в корпоративной и розничной деятельности, в развитии информационных технологий, управлении рисками и маркетинга. Основная цель Банка заключается во взаимоотношениях и создании благоприятных возможностей для наших клиентов на каждом этапе их финансовой жизни. Мы уверены, что ни один конкурент не сможет достичь уровня нашей способности выполнения взятых на себя обязательств и предложения уникальных наборов продуктов, услуг и решений.

Мы постоянно призываем клиентов к открытому общению, одновременно с этим подчеркивая собственную приверженность к политике прозрачности. Для нашего Банка и наших акционеров потребности наших клиентов и создание нашей командой необходимых возможностей для этого является основой долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества.

Мы выражаем искреннюю благодарность всем работникам Банка, которые являются преданными нашему делу, несмотря на сложности и вызовы времени. От имени Правления хочу поблагодарить сотрудников Банка за хорошую работу, высокий профессионализм и соблюдение корпоративных ценностей Коммерческого Индустриального Банка.

Мы благодарим наших клиентов и партнеров, верность которых подтверждается нашей многолетней плодотворной совместной работой. Мы обращаемся со словами глубокой благодарности к нашим новым клиентам, которые доверили нам свои средства. В планах Банка — наращивание капитальной базы, расширение спектра банковских продуктов и совершенствование информационных технологий.

От имени Правления Банка выражаю искреннюю благодарность партнерам и клиентам за плодотворное сотрудничество, и надеюсь на его развитие в будущем.

С уважением,
Людмила Концадайло
Председатель Правления
ПАО «Коммерческий Индустриальный Банк»





*1. Миссия
и стратегия
развития Банка*



КЛАССИКА БАНКОВСКОГО ИСКУССТВА

Миссия ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ, НАДЕЖНОСТИ, УВЕРЕННОСТИ И ВЗАИМНОГО ДОВЕРИЯ В ОТНОШЕНИЯХ С КЛИЕНТАМИ БЛАГОДАРЯ ПРОВЕДЕНИЮ БАНКОМ ВЗВЕШЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ.

Банк оказывает услуги высокого качества, конфиденциально и надежно, учитывая индивидуальные особенности каждого клиента. Партнерские взаимоотношения между клиентом и Банком — это залог взаимного благополучия и процветания.

Философия ОСНОВНОЙ ПРИНЦИП ВЕДЕНИЯ БАНКОМ БИЗНЕСА: «ЧЕСТЬ И СОЗИДАНИЕ».

Банк всегда выполняет свои обязательства и стремится, чтобы клиенты воспринимали Банк как делового партнера. Мы выбираем наших клиентов так же, как и они выбирают Банк.

Цель СТАБИЛЬНАЯ РАБОТА НА ОТЕЧЕСТВЕННЫХ И МЕЖДУНАРОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ С ЦЕЛЬЮ ПОЛУЧЕНИЯ ПРИБЫЛИ:

- разработка и внедрение современных банковских продуктов
- высокое качество обслуживания и расширение спектра предоставляемых клиентам услуг
- минимизация рисков, обеспечение оптимального уровня платежеспособности и ликвидности.

КРЕДИТОВАНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ ПО СОЗДАНИЮ В УКРАИНЕ НОВЫХ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ МОЩНОСТЕЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ВЫСОКИХ ТЕХНОЛОГИЙ И СОВРЕМЕННЫХ НАУЧНЫХ РАЗРАБОТОК.

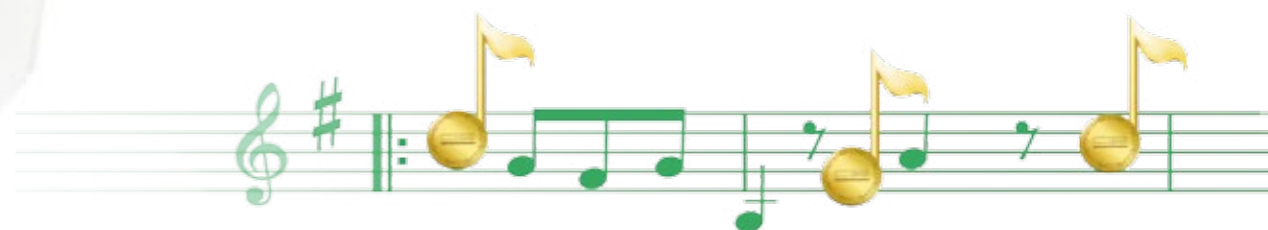
Стратегия развития

СОСРЕДОТОЧЕННОСТЬ НА ОТВЕТСТВЕННОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ, РАЗВИТИИ КУЛЬТУРЫ СБЕРЕЖЕНИЙ И ПОСТРОЕНИИ ДОЛГОСРОЧНЫХ ПАРТНЕРСКИХ ОТНОШЕНИЙ С НАШИМИ КЛИЕНТАМИ.

Профессиональное кредо Банка



*2. Банковская
система Украины
в 2010 году*



КЛАССИКА БАНКОВСКОГО ИСКУССТВА

Банковская система Украины в 2010 году

2010 год для украинских банков стал периодом стабилизации после кризиса в течение предыдущих двух лет. Ситуация на денежно-кредитном рынке в 2010 году характеризовалась сохранением позитивных тенденций к снижению стоимости ресурсов и постепенному возобновлению банками кредитования предприятий реального сектора экономики, к увеличению средств населения в банках.

По состоянию на 1 января 2011 года лицензию Национального банка Украины на осуществление банковских операций имели 176 банков, 18 банков находились в стадии ликвидации, из них: 17 — по решению НБУ, 1 банк — по решению суда. В 2010 г. было зарегистрировано 4 новых банка.

Активы банковской системы за 2010 г. выросли на 7,8% и достигли уровня 942,0 млрд. грн. Наибольший прирост получила балансовая стоимость ценных бумаг (+135,7%) и денежных средств (+28,2%). Балансовая стоимость кредитного портфеля уменьшилась на 1,3% до 610,9 млрд. грн. течение 2010 г. Доля кредитов в совокупных активах снижалась в течение всего рассматриваемого периода и на конец 2010 г. составляла 64,8%, в то время как на начало года — 70,9%.

На конец 2010 г. совокупный размер собственного капитала банков составил 137,73 млрд. грн., что на 8,1 млрд. грн. меньше, чем уставный капитал, это объясняется убыточностью банков по итогам 2009 и 2010 годов. В целом, за 2010 г. размер собственного капитала банков Украины вырос на 17,5 млрд. грн. (или на +14,5%) по сравнению с итогами 2009 г.

По данным НБУ, доходная часть банков в 2010 году на 82,8% была обеспечена за счет процентных доходов, на 11,2% — за счет комиссионных доходов. Крупнейшими расходными статьями банков были процентные расходы — 41%, отчисления в резервы — 30,8%, общие административные расходы — 19,4%.

В 2010 году украинская банковская система сократила потери в три раза (до 13,0 млрд. грн. в 2010 году по сравнению с 34,8 млрд. в 2009 году) в условиях резкого уменьшения отчислений в резервы на покрытие убытков по займам, стабильного операционного дохода и сокращенных административных расходов. Доходы банков по сравнению с 2009 годом сократились на 4,3% и составили 136,8 млрд. грн. Расходы банков сократились на 17,4% и составили 149,9 млрд. грн.

Несмотря на суммарный отрицательный финансовый результат, все большее количество банков в 2010 г. вышла на прибыльную деятельность. Согласно данным НБУ, количество убыточных банков уменьшилось с 64 по состоянию на конец 2009 года до 41 на конец сентября 2010 года.

В 2010 году банки также улучшили состояние своего капитала (благодаря значительному вливанию капитала акционерами и сокращению убытков). Показатель адекватности капитала достиг уровня 20,8% на конец года (вырос с 14% на конец 2008 года и с 18,1% на конец 2009 года), а объем регулятивного капитала увеличился на 25 млрд. грн. в течение прошлого года.

Продолжительное экономическое оживление, восстановление доверия к банковской системе и отсутствие других инвестиционных возможностей привлекло вкладчиков к банкам. Вследствие этого банковская система Украины в 2010 году полностью достигла и превысила уровень депозитной базы докризисного периода.

Рост вкладов в национальной валюте происходил в более стремительном темпе по сравнению с вкладами в иностранной валюте (41,6% и 17,4% соответственно) в условиях ожидания стабильного курса валют и большого спреда процентных ставок (гривневые депозиты приносят на 5% — 6% больше, чем депозиты в долларах).

Структура вкладов физических лиц по срокам в 2010 году значительно улучшилась — доля долгосрочных депозитов в общем показателе вкладов населения выросла с 27% на конец 2009 года до 39% на конец ноября 2010 года.

На конец 2010 г. банковская система Украины характеризовалась сверхликвидностью, что объясняется низкими темпами увеличения размеров кредитного портфеля и значительными темпами роста денежных средств. При этом наблюдалась тенденция к снижению стоимости средств, что способствовало приросту общего объема кредитных вкладов, который с начала года увеличился на 1,4% — до 727,3 млрд. грн.

В конце 2010 г. только около половины банков (49,4% от общего количества) имели кредитные рейтинги, при этом наименьшая доля прорейтингованных банков была в 4 группе по классификации НБУ. Подавляющее большинство кредитных рейтингов банков была определена на уровне *aaBBB* (53,61% от общего количества).

В течение последнего квартала 2010 г. произошли структурные сдвиги в распределении активов украинской банковской системы по группам банков согласно классификации НБУ, связанные с изменениями размеров активов отдельных банков, а также с изменениями нормативной базы НБУ. Доля активов банков 1-й группы уменьшилась (-2,7 п.п.), а доля активов банков 2-й группы увеличилась (+2,3 п.п.).

В конце 2010 г. Верховная Рада Украины приняла отставку главы Национального банка и утвердила на эту должность Сергея Арбузова, был сокращен состав правления НБУ с 16 до 11 человек, что соответствует новой редакции Закона Украины «О Национальном банке Украины», из предыдущего состава правления НБУ осталось пять представителей.

Среди негативных тенденций в банковской системе Украины в 2010 году необходимо отметить неэффективность политики реанимации проблемных банков, рост объемов просроченной задолженности, отсутствие рынка проблемных долгов, отсутствие среднесрочных ресурсов и т.п. Причинами низкого уровня кредитования являются финансовая несостоятельность многих заемщиков, незащищенность прав кредитора, короткая ресурсная база, дефицит бюджета и т.п.

Среди угроз, которые стояли в 2010 году перед банковской отраслью, можно назвать попытки ликвидации малых и средних банков, в том числе, это законопроект № 0884 и постановление НБУ № 273, направленные на вытеснение с рынка упомянутых банков. Подобные тенденции являются проявлением нарушения базового принципа равенства и честной конкуренции на рынке.

Определенные изменения коснулись и регулятивной базы. В частности, регулятор намерен с 2011 г. ужесточить требования к вновь создаваемым банкам. Будут повышены требования к финансовому состоянию учредителей нового банка: НБУ будет отказывать в регистрации при наличии фактов убыточной деятельности за последний год хотя бы у одного соучредителя, а также в случае превышения обязательств перед другими кредиторами над активами создаваемого банка (за исключением средств, вложенных в уставные капиталы других юридических лиц). Планируется раскрывать информацию о владельцах банка, что повысит прозрачность банковской системы.

Если в 2011 году не будет наблюдаться влияние негативных внешних факторов (в частности, на уровне цен экспортно-импортной сферы), то банковская отрасль Украины продолжит свое оздоровление и сможет кредитовать украинскую экономику.



*3. Самые важные
события 2010 года*



*Самые важные
события
2010 года*

Историю своего развития Коммерческий Индустриальный Банк ведет с 1993 года. За семнадцать лет безупречной работы Банк стал надежным партнером для своих клиентов.

В 2010 году Банк сохранил свои позиции высоколиквидного и платежеспособного банка — **«Лучший банк — Банк, который платит всегда»**.

Получение прибыли и следование своей стратегии планомерного развития с поддержанием достаточного уровня капитализации, ликвидности, качества активов является блестящим примером того, что ключ успеха любого банка, как и любого бизнеса, лежит, прежде всего, в точном выборе своего пути, соответствующем наборе продуктов и услуг, высочайшем качестве обслуживания, профессионализме персонала, безупречной деловой репутации и ответственности владельцев.

Обеспечение открытости и прозрачности являются одними из основных пунктов стратегии развития Банка, благодаря которой партнеры и клиенты, чье доверие является важнейшим нашим достижением, оперативно владеют информацией, что подтверждает стабильную и надежную работу Банка.

Среди значимых событий 2010 года следует выделить следующие:

- Банк успешно прошел проверку и получил сертификат соответствия международному стандарту PCI DSS (система безопасности обработки, хранения и передачи данных о держателях платежных карт в информационных системах Банка), что дает возможность проведения операции в рамках международных платежных систем Visa и MasterCard.
- Банк стал лауреатом II Национального конкурса «Банк года — 2010» в номинации «Самый высокотехнологичный банк» по версии журнала «Банкирь»
- получена лицензия ГКЦБФР на осуществление депозитарной деятельности хранителя ценных бумаг
- успешно внедрена программа негосударственного пенсионного обеспечения сотрудников банка, размер пенсионных накопительных вкладов превысил 1 млн. грн.
- получена прибыль в размере 682 тыс. грн.
- увеличен регулятивный капитал на 1 129 тыс. грн.
- увеличилась численность персонала до 75 человек
- успешно развивались и совершенствовались услуги для клиентов: программно-технологический комплекс самообслуживания (ПТКС) — платежный терминал, выпуск карт стандарта EMV международной платежной системы VISA
- внедрена биометрическая идентификация доступа сотрудников к отдельным помещениям Банка
- в ноябре 2010 года Председатель Правления Банка Л.С. Концадайло стала лауреатом II Национального конкурса «Банк года — 2010» в номинации «Банкирь года — 2010» по версии журнала «Банкирь».



«Коммерческий Индустриальный Банк» стал лауреатом профессиональной премии «Украинский Финансовый Олимп» в номинации «Высокий уровень ликвидности и профессионализм».

Согласно экспертному заключению представителей премии «Украинский Финансовый Олимп», ПАО «Коммерческий Индустриальный Банк» является универсальным финансовым учреждением, создавшим полный спектр услуг в сфере обслуживания частных клиентов, он имеет стабильную клиентуру и достаточный ресурсный потенциал.



*4. Стратегические
цели развития
Банка на 2011 год*



КЛАССИКА БАНКОВСКОГО ИСКУССТВА

*Стратегические
цели развития
Банка на
2011 год*

- РАСШИРЕНИЕ КАЧЕСТВЕННЫХ УСЛУГ НА СОВРЕМЕННОМ УРОВНЕ С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ СОБЛЮДЕНИЕМ ВЫСОКОГО УРОВНЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ И ЭТИЧЕСКИХ СТАНДАРТОВ В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТОВ, ПАРТНЕРОВ, АКЦИОНЕРОВ И ПЕРСОНАЛА
- НАРАЩИВАНИЕ КАПИТАЛА, ПОВЫШЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
- СОБЛЮДЕНИЕ ПОЛИТИКИ ПОСТОЯННОГО РАСШИРЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУТЕМ ОРГАНИЧНОГО РОСТА И ДИВЕРСИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ И ПРОДУКТОВ
- УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРОЦЕССА КОРПОРАТИВНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ, ЧТО ПОЗВОЛИТ КОРРЕКТИРОВАТЬ СТРАТЕГИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА С ЦЕЛЬЮ БЫСТРОГО РЕАГИРОВАНИЯ НА РЫНОЧНЫЕ РИСКИ.

ПЕРЕД БАНКОМ СТОЯТ ЗАДАЧИ:

- РАСШИРЕНИЕ КЛИЕНТСКОЙ БАЗЫ
- АКТИВНЫЙ ПОИСК НОВЫХ ПРОЕКТОВ
- ПРИВЛЕЧЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ
- РАСШИРЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ УСЛУГ ЧАСТНЫМ КЛИЕНТАМ.

В 2011 ГОДУ БАНК ПЛАНИРУЕТ ПОДТВЕРДИТЬ СООТВЕТСТВИЕ СТАНДАРТУ PCI DSS В СООТВЕТСТВИИ С ПРОГРАММОЙ VISA CE-MEA REGIONAL ACCOUNT INFORMATION SECURITY

- сбалансированное развитие всех направлений банковской деятельности, высокое качество обслуживания и предоставление клиентам Банка полного комплекса самых современных банковских продуктов и услуг в соответствии с их потребностями и требованиями к качеству обслуживания
- повышение уровня регулятивного капитала для достижения оптимальных параметров объема операций и ликвидности
- развитие самых современных технологий и процессов, которые должны соответствовать самым высоким стандартам банковской деятельности и максимально удовлетворять потребности клиентов
- сохранение инвестиционной привлекательности и безупречной репутации, которые подтверждают надежность и конкурентоспособность Банка
- развитие системы риск-менеджмента и усиление требований к процедурам выявления и контроля рисков
- автоматизация основных бизнес-процессов Банка
- продолжение работы по расширению круга клиентов по операциям с пластиковыми картами международных платежных систем и Национальной системы электронных платежей
- развитие корпоративной культуры, обеспечение социальной стабильности и благоприятного морально-психологического климата в коллективе.

*Основные
направления
деятельности
Банка для
реализации
стратегии
развития*



*5. Бизнес-
отчет и ключевые
достижения*



КЛАССИКА БАНКОВСКОГО ИСКУССТВА

Бизнес-отчет и ключевые достижения

Основное направление деятельности Банка — реализация собственных инвестиционных проектов по созданию предприятий с высоким научным и технологическим потенциалом.

С целью реализации выбранной стратегии развития, Банк плодотворно сотрудничает с консорциумом «ЕДАПС», который является единственной в мире группой предприятий с полным циклом по производству и внедрению самых высокочащенных идентификационных документов и информационных систем.

Консорциум «ЕДАПС» обладает самыми современными и полностью сертифицированными мощностями, включая одно из крупнейших производств по выпуску и аутсорсингу персонализации платежных карт VISA и MasterCard.

Осуществив свыше 300 крупных проектов, консорциум «ЕДАПС» сочетает непревзойденный опыт в защите документов и товаров с использованием своих уникальных технологий в области лазеров, поликарбоната, биометрии, деметаллизированных голограмм, контактных и бесконтактных чипов, информационных систем и технологий.

Финансовые инвестиции Банка направляются на предприятия консорциума «ЕДАПС»:

- ОАО «КП ВТИ», специализация — проектирование, разработка, внедрение и сопровождение программного обеспечения и информационных систем
- ООО «Полли-Сервис», специализация — торговля оборудованием для персонализации пластиковых карт различного назначения и аутсорсинг персонализации платежных карт
- ООО «Знак», специализация — выпуск широкого спектра пластиковых карт и бланков идентификационных документов, производство высокочащенных документов на полимерной основе, в том числе — с применением микропроцессорных технологий.

Банк и в дальнейшем будет принимать участие в финансировании проектов по разработке и внедрению идентификационных документов, автоматизированных реестров, баз данных, систем учета и управления информацией и других проектов в сфере высоких технологий.

- регулятивный капитал — 89,9 млн. грн.
- балансовый капитал — 74,8 млн. грн.
- чистые активы — 246,7 млн. грн.
- объем кредитно-инвестиционного портфеля — 97,9 млн. грн.
- чистая прибыль — 682 тыс. грн.

Надежность и стабильность Банка подтверждается показателями капитализации и ликвидности, которые значительно выше средних показателей по банковской системе Украины: показатель адекватности регулятивного капитала составляет 72,8%; показатель соотношения регулятивного капитала и активов Банка — 35,5% (средние по банковской системе соответственно: 20,8% и 14,6%). Банк по-прежнему остается рентабельным и прибыльным, что подтверждается показателем доходности активов, который достигает 0,44% (по банковской системе Украины он составляет «-» 1,45%).

Адекватность капитала



Основные показатели деятельности Банка по состоянию на 1 января 2011 года

Ликвидность ПАО «КИБ»



Анализируя результаты деятельности Банка за 2010 год, можно определить следующие тенденции в его деятельности:

- планомерный и пропорциональный рост активов
- сохранение достаточного объема высоколиквидных активов, что обеспечивает выполнение требований Национального банка Украины по ликвидности
- поддержание показателей ликвидности на высоком уровне и своевременное выполнение обязательств перед своими клиентами
- укрепление доверия клиентов к Банку, что обеспечило прирост остатков средств по счетам клиентов
- увеличение балансового и регулятивного капитала Банка, который обеспечивался получением положительного финансового результата
- достижение достаточного уровня доходности банковских операций и, соответственно, более высоких показателей рентабельности активов, по сравнению со средними показателями в банковской отрасли
- успешное внедрение прогрессивных методов и систем безопасности Банка, защиты банковской информации, банковских операций и т.д.
- получение сертификатов для банкоматов с чиповыми платежными картами.

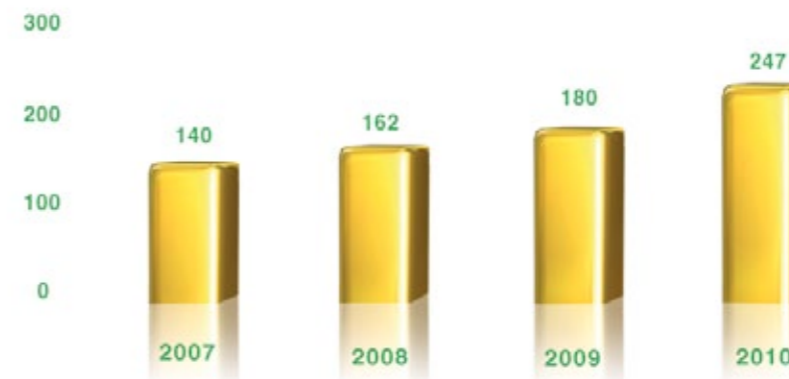
Указанные тенденции свидетельствуют о том, что Банком созданы необходимые условия для его успешного дальнейшего развития.

Обеспечение открытости и прозрачности являются одними из основных пунктов стратегии развития Банка, благодаря которому партнеры и клиенты, чье доверие является важнейшим нашим достижением, оперативно владеют достоверной информацией, подтверждающей стабильную и надежную работу Банка.

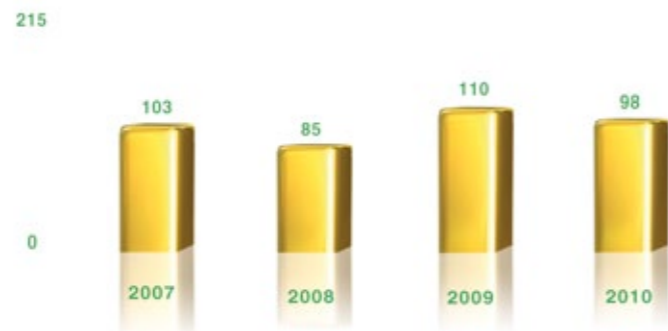
Прибыльность ПАО «КИБ»



Чистые активы ПАО «КИБ» млн. грн



Кредитно-инвестиционный портфель ПАО «КИБ», млн. грн



Динамика обезтельств ПАО «КИБ», млн.грн.



Капитал ПАО «КИБ», млн.грн.



Перед Банком в 2010 году стояли следующие приоритетные задачи:

- совершенствование качества обслуживания клиентов для достижения Банком уровня международных стандартов
- обновление продуктовой линейки для всех категорий клиентов.

В 2010 году Банк следовал своей основной цели — предоставление клиентам комплекса банковских услуг на международном уровне и построение деловых долгосрочных отношений с клиентами на основе взаимного доверия и уважения.

Основным показателем измерения при обслуживании клиентов, определяемым индивидуальным подходом к каждому клиенту с учетом вида его деятельности и объемов денежных потоков, является качественный, а не количественный показатель, что подтверждает давно сформированная база клиентов, со многими из которых Банк сотрудничает с момента их создания. Это позволяет наиболее рационально организовать работу, предоставлять каждому клиенту необходимый спектр услуг и быстро реагировать на изменения спроса на банковские услуги.

Несмотря на посткризисный период на финансовом рынке Украины, отсутствие доверия на межбанковском рынке, потерю некоторыми крупными украинскими банками платежеспособности и ликвидности, Коммерческий Индустриальный Банк сохранил свои позиции высоколиквидного и платежеспособного банка, обеспечив своевременность расчетов для своих клиентов и выполнение перед ними собственных обязательств.

Банк зарекомендовал себя как надежный партнер, который, прежде всего, ценит доверие клиентов, всегда добросовестно и своевременно выполняет их поручения, следующие из договорных отношений. В условиях достаточно сложной ситуации на финансовом рынке Украины Коммерческий Индустриальный Банк придерживался взвешенной позиции надежной защиты и сохранности средств своих клиентов, а также возможности клиента воспользоваться ими в любой момент.

Банк проводит процентную политику, основанную на эффективности кредитных операций и поддержании необходимого уровня процентной маржи. Банк не имеет скрытых комиссий для клиентов. Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании является эффективность бизнеса заемщика, рентабельность финансируемого проекта. Решение по вопросу кредитования инвестиционных проектов принимается Банком исходя из принципов жизнеспособности проекта и участия в нем опытных партнеров.

В знак признательности за долговременное сотрудничество как корпоративных, так и частных клиентов, а также для популяризации существующих банковских продуктов среди клиентов, Банк дважды проводил акции для вкладчиков, которые позволяли заключить договор банковского вклада (депозита) на льготных условиях:

- «Доверяй своему банку»
- «Пасхальный депозит».

5.1. Корпоративные и частные клиенты, услуги и достижения

В течение 2010 года, как и ранее, в Банке не было случаев несвоевременной выплаты наличных средств по договорам банковского вклада (депозита) независимо от суммы вклада, даже при их досрочном расторжении.

Благодаря взвешенной политике Банка, направленной на сохранение существующей клиентской базы и привлечение новых клиентов, и, несмотря на временные ограничения НБУ по привлечению средств на вкладные (депозитные) счета физических лиц, объемы таких средств в течение 2010 года выросли почти на 61%.

Как для частных, так и для корпоративных клиентов в Банке с 2007 года существует услуга по аренде индивидуальных банковских сейфов. Как показывает практика, такая услуга востребована и пользуется спросом как физических, так и юридических лиц. Существенным преимуществом при выборе Банка для использования сейфа является его надежность и разумные тарифы, в отношении которых Банк придерживается консервативной позиции и которые не повышались с 2007 года.

Находясь на расчетно-кассовом обслуживании, корпоративные клиенты Банка также получают ряд преимуществ:

- оперативное открытие счета, гибкий подход при определении тарифной политики банка
- режим продленного операционного дня и дистанционное управление своими платежами
- online-мониторинг состояния счетов
- своевременное зачисление денежных средств на счет, оперативное выполнение поручений клиента, следующих из договорных отношений
- гибкость и индивидуальный подход в вопросах обслуживания клиентов,
- скорость выполнения операций и предоставление услуг высокого качества, гарантией которого выступают высококвалифицированный персонал и современные банковские технологии.

В период интенсивного обновления законодательной базы Украины Банк не только не утратил, но и увеличил клиентскую базу, стал надежным проводником и личным консультантом по вопросам применения изменений в законодательстве для каждого клиента.

Об этом свидетельствуют факты:

- объем расчетов физических лиц по операциям в национальной валюте вырос в 2010 году более чем на 165% по сравнению с 2009 годом
- объем расчетов юридических лиц по операциям в национальной валюте вырос в 2010 году более чем на 27% по сравнению с 2009 годом

Прирост остатков на счетах клиентов и доходов от РКО также является довольно показательным (см. график).

Ограниченное предложение некоторых видов услуг по расчетному обслуживанию в ассортименте украинских банков и их большая значимость для клиентов при выборе обслуживающего банка определяет направления развития, совершенствования и обновления продуктовой линейки Банка на текущий год.

В связи с этим планируется предпринять максимальные усилия для поддержания репутации надежного Банка, который предоставляет качественные финансовые услуги и удовлетворяет потребности клиентов на самом высоком уровне, обеспечивает персональную

Средства клиентов, млн.грн.



консультационную поддержку клиентов и расширение услуг для корпоративных и частных клиентов. Продукты Банка будут наилучшим образом адаптированы к потребностям клиентов.

В 2010 году Коммерческим Индустриальным Банком выполнены все требования Национального Банка Украины относительно обязательного резервирования.

Общий оборот средств, размещенных в 2010 году на межбанковском рынке в виде кредитов и депозитов, составил 83,111 млн. грн., в том числе — кредитов и депозитов в национальной валюте — 66,681 млн. грн., кредитов и депозитов в долларах США — 16,430 млн. грн.

Общий оборот средств, привлеченных в 2010 году на межбанковском рынке в виде кредитов и депозитов составил 44,577 млн. грн., в том числе — кредитов и депозитов в национальной валюте — 30,267 млн. грн., депозитов в евро — 14,310 млн. грн.

Благодаря поддержанию взаимоотношений с надежными, проверенными временем банками-партнерами, Банк в 2010 году не имеет просроченной задолженности по межбанковским операциям.

По сравнению с 2009 годом количество операций на межбанковском рынке в 2010 году увеличилось, были достигнуты стабильность и ликвидность, которые необходимы для сохранения средств акционеров и клиентов Банка. Это является следствием внедрения взвешенной политики, направленной на минимизацию рисков при осуществлении межбанковских операций.

5.2. Операции на межбанковском рынке

5.3. Карточные продукты

В 2010 году общий объем операций вырос по сравнению с 2009 годом более чем на 20%. Несмотря на финансовый кризис, остаток средств на карточных счетах на конец 2010 года составил 16 млн. грн. по сравнению 8,8 млн. грн. на начало года. За отчетный год Банк продолжил выполнение программы предоставления кредитных лимитов сотрудникам Банка и клиентам, которые находятся на обслуживании Банка и имеют собственные «зарплатные» проекты. В течение 2010 года было предоставлено 1400 кредитов на общую сумму почти 5 млн. грн. и реализована новая услуга — выдача выписки в банкоматах, установленных Банком.

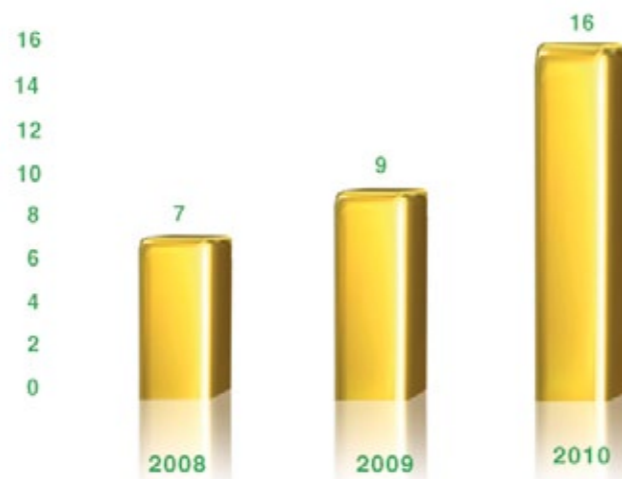
В марте 2010 года Банк успешно завершил проект по сертификации эмиссии EMV-карт в международной платежной системе MasterCard WorldWide. Переход Банка на выпуск и обслуживание карт стандарта EMV позволяет минимизировать риски, связанные с мошенническими операциями, поскольку чиповые карты защищены от несанкционированного копирования и подделки.

Банк особое внимание уделяет обслуживанию карт VIP-класса, таких, как VISA PLATINUM, VISA GOLD и EC/MC GOLD. После прохождения чиповой сертификации карты именно этого класса были переведены в первую очередь на новый пластик с чип-модулем. Сейчас удельный вес платежных карт VIP-класса составляет 10% от общего количества выпущенных чиповых карт.

Как всегда, одним из ведущих направлений деятельности Банк считает выпуск и качественное обслуживание корпоративных карт клиентов Банка. Увеличилось как количество сделок — более чем на 20%, так и их объем — более, чем на 30%.

В 2010 году Банк запустил в действие еще один банкомат, расположенный в бизнес-центре по адресу: ул. Старокиевская, 10-г, тем самым увеличив общее количество работающих банкоматов.

**Остатки средств на карточных счетах ПАТ «КИБ»,
млн. грн.**



5.4. Инвестиционная деятельность

Банк имеет лицензии Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку на все виды деятельности по торговле ценными бумагами: брокерскую, дилерскую, андеррайтинг и деятельность по управлению ценными бумагами.

Это дает Банку возможность быть активным участником фондового рынка и предоставлять широкий спектр услуг по торговле ценными бумагами:

- заключать гражданско-правовые договоры (комиссии, поручения) относительно ценных бумаг от своего имени (от имени другого лица), по поручению и за счет другого лица
- заключать гражданско-правовые договоры относительно ценных бумаг от своего имени и за свой счет
- размещать (осуществлять подписку, продажу) ценных бумаг по поручению от имени и за счет эмитента
- за вознаграждение управлять от своего имени ценными бумагами, переданными Банку, и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги.

Клиенты Банка, осуществляющие деятельность на рынке ценных бумаг, имеют следующие преимущества: получение полного комплекса услуг по операциям с ценными бумагами — выпуск, продажа, покупка, услуги хранителя ценных бумаг, консультационные услуги по вопросам обращения ценных бумаг, подготовка годовых отчетов эмитентов, которые предоставляются в Комиссию по ценным бумагам и фондовому рынку Украины; эффективное размещение свободных средств и привлечение дополнительных; эффективное использование собственных трудовых и финансовых ресурсов.

В 2010 году Банк, как член Ассоциации «Первая Фондовая Торговая Система», стал акционером ЧАО «Фондовая биржа ПФТС».

Начиная с 2010 г., Публичное акционерное общество «Коммерческий Индустриальный Банк» осуществляет депозитарную деятельность хранителя ценных бумаг. С апреля 2010 г. Хранитель Банка входит в Профессиональную Ассоциацию Регистраторов и Депозитариев.

В 2010 г. заключены договоры с эмитентами об открытии собственникам счетов в ценных бумагах, и около 400 счетов открыто юридическим и физическим лицам.

Главной целью хранителя ценных бумаг при предоставлении услуг является введение и соблюдение международных стандартов путем представления высокого качества услуг и высокого уровня автоматизации услуг, с учетом знания особенностей местного рынка.

Нашими преимуществами являются:

- квалифицированный персонал, имеющий опыт работы как с резидентами, так и с нерезидентами
- индивидуальный подход к каждому клиенту
- своевременное проведение расчетов при выполнении соглашений с ценными бумагами, осуществленных Клиентами
- своевременное и точное информирование клиентов о

корпоративных действиях эмитентов и выполнение связанных с ними распоряжений клиентов

- ведение ежедневного и точного учета фактов обложения ценных бумаг клиентов обязательствами
- гибкая система цен на депозитарное обслуживание.

Хранитель гарантирует качественное хранение ценных бумаг и полную конфиденциальность информации относительно счета с ценными бумагами клиента и оборота ценных бумаг по этому счету, а также предоставление квалифицированной консультации по обслуживанию счета клиента.

Руководство Коммерческого Индустриального Банка уделяет постоянное внимание вопросам технической модернизации и совершенствования информационных технологий

Банк оснащен современным вычислительным и коммуникационным оборудованием. В основе построения программно-технического комплекса Банка заложены следующие принципы:

- единое информационное пространство,
- современный программно-технический базис
- прогрессивные технологии выполнения банковских операций.

Основным элементом инфраструктуры информационных технологий Банка является автоматизированная банковская система (АБС) ProFIX/Bank, производства компании ProFIX, которая является одним из лидеров на отечественном рынке банковских информационных технологий. АБС разработана с учетом условий украинского рынка банковских услуг, требований регулятивных органов, правил ведения бухгалтерского учета и отчетности. АБС обеспечивает полномасштабную операционную и аналитическую поддержку выполнения всех банковских операций, в том числе — предоставление услуг дистанционного управления банковским счетом «Банк-Клиент».

Система постоянно совершенствуется и интегрирована с другими пакетами программного обеспечения, включая SWIFT и модулем эмитента BCZ +.

В 2010 году запущен пилотный проект по обслуживанию оплаты клиентами услуг при получении паспорта гражданина Украины для выезда за рубеж и сопутствующих документов с использованием программно-технических комплексов самообслуживания.

Полностью завершена аттестация системы защиты информационных систем банка и получен сертификат соответствия стандарту PCI DSS.

В целях усиления информационной безопасности Банка при оснащении технологических помещений офисов Банка системами жизнеобеспечения используются современное оборудование и технические решения, которые обеспечивают высокую производительность операций и живучесть информационной инфраструктуры.

В 2010 году была проведена реконструкция серверного помещения в соответствии с требованиями защиты информации, внедрена система биометрического контроля доступа к специальным помещениям банка, выполнены плановые замены серверов, введен в эксплуатацию новый файловый сервер и оптимизировано распределение сетевых сервисов на новых и действующих серверах.

Реконструирована система антивирусной защиты файловых, WEB и e-mail серверов, централизованной антивирусной защиты рабочих станций, анти спам защиты, контроля доступа к WEB-ресурсам. Введены в эксплуатацию программные комплексы контроля конфигурации аппаратных и программных ресурсов рабочих станций и контроля несанкционированных утечек информации.

И в дальнейшем Банк планирует последовательно выполнять работы по совершенствованию имеющихся программных и технических комплексов, при этом наибольшее внимание будет уделяться обеспечению максимальной степени безопасности всех информационных потоков.





*6. Управление
рисками*



Финансовая и политическая нестабильность в стране продолжает подвергать стрессовому испытанию как банки, так и их клиентов, и реформирует рабочую среду для банков в Украине. Проводя политику ответственного ведения банковского дела, Банк заверяет, что он сможет сохранить финансовую силу, необходимую для поддержки своих клиентов, уделяя большое внимание управлению рисками.

Внедренная в Банке система идентификации, оценки, контроля и управления рисками основана на определенных Национальным Банком Украины принципах и рекомендациях Базельского комитета по банковскому регулированию.

Банк поддерживает прочные отношения с акционерами Банка путем привлечения их к тесному сотрудничеству в вопросах стратегического планирования деятельности Банка. Банк внедряет принципы корпоративного управления, обеспечивающие международный уровень управления Банком. Банк обеспечивает и будет стремиться осуществлять прибыльную деятельность, которая удовлетворяет требования акционеров и поощряет их и в дальнейшем осуществлять инвестиции в развитие Банка.

Окончательная ответственность по управлению рисками возложена на высшее руководство Банка, с которым тесно сотрудничает Управление оценки рисков Банка для смягчения рискованных позиций. Управление определяет риски, которым подвергается Банк, осуществляет их оценку и мониторинг и принимает меры для ограничения этих рисков.

Своевременное выявление и преодоление рисков обеспечивают специализированные комитеты, заседания которых проводятся на регулярной основе:

- Кредитный комитет
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)
- Тарифный комитет.

Деятельность коллегиальных органов координируется Правлением Банка путем утверждения решений профильных комитетов.

В соответствии с собственной политикой управления рисками, Банк ежеквартально отчитывается о своем положении по рискам перед Наблюдательным советом и Правлением Банка. Отчеты о ключевых показателях рисков ежемесячно представляются на рассмотрение КУАП.

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала для защиты от рисков, присущих его деятельности. При анализе достаточности капитала и влияния рисков на капитал, которые принимает на себя Банк, он придерживается основного принципа: размер капитализации Банка должен быть достаточным для достижения оптимальных параметров объема операций и ликвидности.

Основной целью управления капиталом является соблюдение внешних требований к капиталу, поддержание высокого уровня платежеспособности, необходимых для осуществления деятельности и максимизации рентабельности капитала.

В 2010 году Банк увеличил свой регулятивный капитал на 1 129 тыс. грн.

В июле 2010 года НБУ установил минимальные требования относительно регулятивного капитала банков — в размере 120 млн. грн. и обязал банки, которые на дату вступления в силу Постановления № 273 имеют регулятивный капитал меньше 120 млн. грн., увеличить его до этого размера к 1 января 2012 года. Также НБУ запретил банкам, у которых размер регулятивного капитала меньше 120 млн. грн., к моменту приведения размера регулятивного капитала в соответствие с требованиями Постановления № 273, привлекать от физических лиц вклады (депозиты), объем которых больше объема привлеченных вкладов физических лиц на дату вступления в силу Постановления.

Запрет НБУ привлекать вклады (депозиты) от физических лиц не повлиял на показатели деятельности, поскольку депозиты не являются для Банка стратегическим ресурсом, а высокие показатели платежеспособности создают резервы для Банка в части расширения сфер и объемов его деятельности.

По результатам деятельности за 2010 год, норматив адекватности регулятивного капитала Банка (Н2) составил 72,58%, норматив (соотношение) регулятивного капитала к совокупным активам (Н3) составлял 35,23%, что значительно превышает минимальные нормативные значения. Значения коэффициентов адекватности регулятивного и основного капитала свидетельствует не только о соблюдении требований Национального банка Украины, но и об устойчивом финансовом состоянии Банка.

Поскольку кредитование является основным направлением деятельности Банка, это делает процесс управления кредитным риском ключевым в системе риск-менеджмента. Наша высокоразвитая технология кредитования облегчает оценку кредитного риска. Банк хорошо понимает кредитные потребности своих клиентов и принимает все решения о кредитовании на индивидуальной основе. Согласно своему ответственному, индивидуализированному подходу, как к анализу кредитоспособности, так и к мониторингу после выплаты кредита, Банк также применяет консервативный подход к резервированию.

Кредитное качество финансовых активов контролируется Банком путем анализа финансового состояния заемщиков, качества обслуживания кредитов, ликвидности залогов, определения категории кредитной операции в соответствии с требованиями НБУ. Большое внимание уделяется текущему мониторингу кредитного риска, который предусматривает комплекс действий Банка по получению и анализу информации о заемщике и состоянии выполнения условий кредитования в течение срока действия кредитного договора. Мониторинг позволяет оперативно реагировать на возникающие риски выполнения обязательств заемщиком по кредитной операции.

Для оценки кредитоспособности потенциальные клиенты и контрагенты Банка подлежат кредитному анализу с использованием бальной системы, которая позволяет учитывать как количественные характеристики клиента/контрагента (рассчитываются по данным финансовой отчетности), так и качественные характеристики. При проведении операций по кредитованию клиентов, кроме финансового состояния клиента, обязательно проводится анализ качества и ликвидности обеспечения, технико-экономическое обоснование кредитной сделки и оценка юридического риска.

На отчетную дату Банк имеет просроченную задолженность только по одному заемщику в сумме 446 тыс. грн., поэтому вся задолженность по этому заемщику, в сумме 817 тыс. грн. отнесена к категории «безнадежная».

По состоянию на 31.12.2010 года Банком созданы резервы под обесценение по финансовым инструментам в сумме 7 774 тыс. грн., что составляет 7,3% от общей суммы кредитных вложений. Необходимые резервы на покрытие рисков и потерь по кредитным операциям сформированы в полном объеме, согласно внутренним положениям Банка и требованиям НБУ.

Банк не занимается спекулятивными операциями и торговлей ценными бумагами за счет собственных средств, а также не использует производные финансовые инструменты. В результате Банк практически не поддается рыночному риску.

Валютный риск контролируется путем установления лимитов открытой валютной позиции и ежедневного мониторинга имеющихся позиций по каждой из валют, анализа влияния возможных изменений в обменных курсах иностранных валют на поступление и капитал. Банк использует анализ разрывов в сроках погашения в иностранной валюте для смягчения риска от изменения обменного курса. Он стремится сохранять очень низкую открытую валютную позицию, которая на 31 декабря 2010 г. была эквивалентной общему капиталу на конец года:

- открытая долгая позиция — 7,75%
- открытая короткая — 1,65%.

Управление процентным риском состоит в обеспечении приемлемого для Банка уровня превышения процентных доходов над процентными расходами, одновременно поддерживая требуемый уровень ликвидности в объеме, необходимом для выполнения обязательств Банка как к отчетной дате, так и в будущем.

При оценке риска процентной ставки мы используем структуру сроков погашения и анализ разрывов, а также анализ разрывов в случае изменения срока действия. Мы также проводим анализы стрессовых испытаний на основе статистических данных и прогнозов. КУАП регулярно отслеживает открытые валютные позиции, процентные ставки и разрывы дюраций.

Банк анализирует финансовые активы и обязательства по балансовой стоимости в соответствии с заключенными договорами. Процентные ставки по активам и пассивам в договорах являются фиксированными, Банк не применяет «плавающие» процентные ставки.

В конце года всего 0,46% объема портфеля выданных кредитов имели окончательный срок погашения более пяти лет. Благодаря наличию значительного процента краткосрочных кредитов, Банк может осуществлять переоценку портфеля на регулярной основе

Для минимизации процентного риска Банком определены основы внутренней процентной политики и применяются следующие методы:

- оценка риска изменения процентных ставок на уровне разрыва сроков пересмотра процентных ставок по активам и пассивам
- управление процентной позицией, процентной маржой и процентным спредом
- умеренная стратегия ценообразования.

Банк регулярно контролирует уровень и динамику показателей чистого процентного дохода, спреда процентных ставок и чистой процентной маржи.

По состоянию на 31.12.2010 года Банк имел следующие показатели:

- процентная позиция — в размере «+» 47 200 тыс. грн. (или 20,20% финансовых активов Банка)
- чистая процентная маржа — 7,68%
- процентный спред — 10,94%.

Политика Банка по управлению ликвидностью направлена на достижение оптимального соотношения между ликвидностью и доходностью проведения банковских операций и основывается на следующих принципах:

- при осуществлении активных операций учитываются сроки привлечения ресурсов с целью их размещения в соответствующие сроки (поддержка сбалансированности активов и пассивов по срокам)
- Банк финансирует долгосрочные кредитные вложения за счет долгосрочных ресурсов.

По состоянию на 31.12.2010 совокупный разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам составил «+» 60 382 тыс. грн., в том числе:

- в период до 31 дня — «+» 28 767 тыс. грн.
- в период до 1 года — «+» 37 259 тыс. грн.

Состояние по ликвидности представляется на каждом заседании КУАП. При необходимости, Банк осуществляет стресс-тестирование для значений показателей ликвидности и исследует показатели изменений тех или иных внутренних и внешних факторов.

Банк придерживается нормативов ликвидности, установленных Национальным банком Украины. По состоянию на 01 января 2011 года нормативы ликвидности были такими:

	2010 год, %	2009 год, %
Н4 Норматив мгновенной ликвидности (средства, подлежащие получению или реализации в течение одного дня / обязательства, подлежащие оплате по требованию) (минимальное значение норматива по требованиям НБУ — не менее 20%)	113,6	87,15
Н5 Норматив текущей ликвидности (активы, подлежащие получению или реализации в течение 30 дней / обязательства, погашаемые в течение 30 дней) (минимальное значение норматива по требованиям НБУ — не менее 40%)	121,93	87,42
Н6 Норматив текущей ликвидности (активы, подлежащие получению или реализации в течение 1 года / обязательства, погашаемые в течение 1 года) (минимальное значение норматива по требованиям НБУ — не менее 60%)	122,37	75,35

Операционный риск

Управление операционным риском обеспечивается работой системы внутреннего контроля, что позволяет снизить вероятность возникновения убытков, вызванных недостатками в организации бизнес-процессов, ненадлежащим исполнением служебных обязанностей, ошибками или недостаточной квалификацией персонала, а также сбоями функционирования автоматизированных систем.

Банком внедрены стандартизированные процедуры идентификации клиентов, анализа операций перед их осуществлением. Банк постоянно совершенствует существующие информационные системы управления, направленные на экономию времени при проведении операций, ускорение анализа, снижение риска возникновения ошибок, поддерживает высокий уровень операционных систем. Более того, все наши бизнес-процессы четко определены и хорошо документально оформлены. Мы обеспечиваем распределение обязанностей между отделами и сотрудниками и строго придерживаемся принципа «четырёх глаз» при утверждении конфиденциальных операций.

Внутренняя прозрачность и открытое общение облегчают своевременное выявление и смягчение операционных рисков.



Успешная деятельность Банка в значительной степени зависит от квалифицированного персонала.

Банк уделяет большое внимание постоянному повышению профессионализма сотрудников, способствует получению ими высшего и последипломного образования, участию в программах повышения квалификации и в работе профильных семинаров.

Председатель Правления и Главный бухгалтер Банка на своих должностях находятся неизменно более 10 лет, они предъявляют высокие требования к профессионализму сотрудников и способствуют гармоничному сотрудничеству опытных работников с большим банковским опытом и молодых перспективных специалистов.

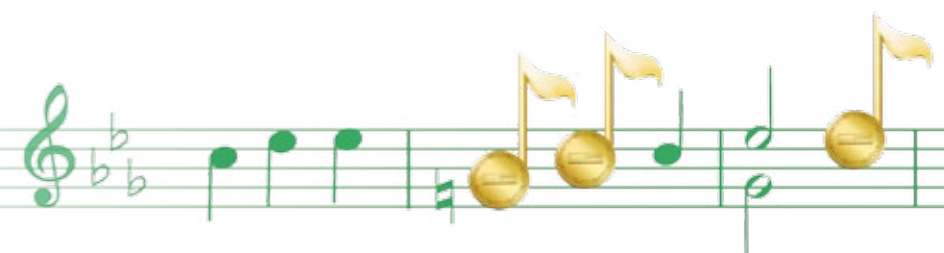
По состоянию на 01.01.2011 персонал Банка состоит из 75 специалистов.

7. Персонал банка





*8. Корпоративное
управление*



В Коммерческом Индустриальном Банке построена эффективная система управления. Благодаря этому обеспечивается сбалансированный рост Банка, его достаточная капитализация, максимальная эффективность использования активов, адекватная система управления рисками.

Уставный капитал Коммерческого Индустриального Банка распределяется между тремя участниками-резидентами:

- ДП «Арго-Дубль» — 33,72%
- ООО «Инко-форт» — 33,3%
- ДП «Феротранс» — 32,98%.

Корпоративное управление на должном уровне требует создания эффективных правовых, регуляторных и институциональных основ. Поэтому в Коммерческом Индустриальном Банке структура корпоративного управления строится на принципах:

- контроля со стороны Наблюдательного совета и Правления Банка
- построения вертикальной структуры и системы внутреннего контроля по различным сферам деятельности Банка
- создания независимых служб управления рисками и внутреннего аудита
- четкого разграничения полномочий и ответственности всех органов управления
- эффективного риск-менеджмента
- унификации и стандартизации всех локальных нормативных актов, в частности, политик, положений и процедур
- соответствия критериям высокого профессионализма руководящего состава и всех сотрудников Банка
- создания и функционирования эффективной системы информационной безопасности Банка.

Органы управления Коммерческого Индустриального Банка.

Наблюдательный совет

Председатель Наблюдательного совета
СИДОРЕНКО ЮРИЙ ГРИГОРЬЕВИЧ

С 2009 — Председатель Наблюдательного совета Коммерческого Индустриального Банка.

Правление

Председатель Правления

КОНЦЕДАЙЛО ЛЮДМИЛА СТАНИСЛАВОВНА

Опыт работы в банковской системе — более 30 лет. С 1999 года — занимает должность Председателя Правления Коммерческого Индустриального Банка. За высокие трудовые достижения награждена орденом Святого Николая Чудотворца II степени.

Член Правления, Заместитель Председателя правления по вопросам развития информационных технологий и карточного бизнеса

ФЕДИВ ИВАН ИВАНОВИЧ

В банковской системе работает с 1998 года. С 1998 года — в Коммерческом Индустриальном Банке.

Член Правления, Заместитель Председателя правления по вопросам развития кредитования и валютных операций

ГОРОЩУК ОЛЬГА ВАДИМОВНА

Работает в банковской системе с 1995 года. С 2000 года — в Коммерческом Индустриальном Банке.

Член Правления, Заместитель Председателя правления по корпоративному развитию и инвестициям

БАРИЯЦКИЙ ВЛАДИМИР ГРИГОРЬЕВИЧ

Работает в банковской системе с 1998 года. С 2008 года — в Коммерческом Индустриальном Банке.

Член Правления, Главный бухгалтер

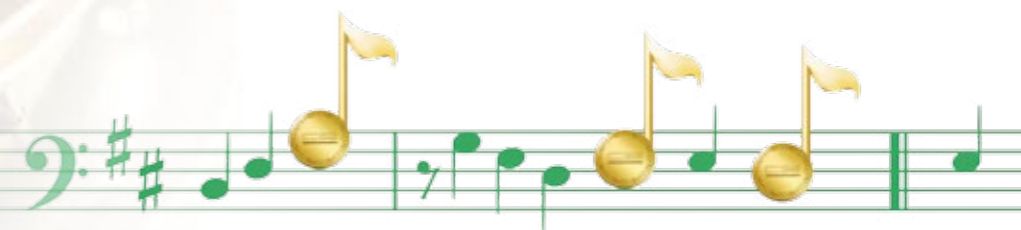
КОРНИЕНКО НАТАЛИЯ ВЕНИАМИНОВНА

Опыт работы в банковской системе — 29 лет. С 1999 года — Главный бухгалтер Коммерческого Индустриального Банка.

Прочие органы управления Банка

Для оперативного управления деятельностью и рисками Банка создана система коллегиальных органов: Комитет управления активами и пассивами, Кредитный комитет и Тарифный комитет.

9. Лицензии и участие в работе национальных и международных организаций



Лицензии и сертификаты Публичного акционерного общества
«Коммерческий Индустриальный Банк»

Регистрация в НБУ № 219 от 03.12.1993 г.

Банковская лицензия НБУ № 186 от 24.09.2009 г.

Письменное разрешение на осуществление банковской деятельности
№ 186-5 от 26.01.2010 г.

Лицензия ГКЦБФР АВ № 507095/507096/507097 от 11.12.2009 г. на
осуществление коммерческой деятельности с ценными бумагами
(брокерская, дилерская деятельность, андеррайтинг)

Лицензия ГКЦБФР АВ № 507098 от 11.12.2009 г. на осуществление
деятельности по управлению ценными бумагами

Лицензия ГКЦБФР АВ № 520513 от 30.03.2010 г. на осуществление
депозитарной деятельности хранителя ценных бумаг

Участие в Международных и Национальных платежных системах

Принципиальный член Международной платежной системы Master-
Card Worldwide

Ассоциированный член Международной платежной системы VISA In-
ternational

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)

Общество Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций

Эмитент и эквайер Национальной системы массовых электронных
платежей

Многоэмитентная межбанковская платежная система УкрКарт

Участие в объединениях, биржах и фондах

Ассоциация украинских банков (АУБ)

Ассоциация «Украинский Кредитно-Банковский Союз»

Украинская межбанковская Ассоциация членов платежных систем
«ЕМА»

Ассоциация «Первая фондовая торговая система»

Ассоциация «Украинские фондовые торговцы»

Киевская международная фондовая биржа

Профессиональная ассоциация регистраторов и депозитариев

Фонд гарантирования вкладов физических лиц

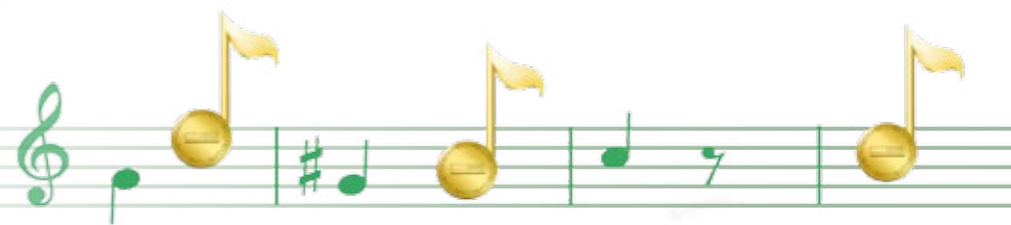
Украинский союз промышленников и предпринимателей

Аудитор Банка:

ООО Аудиторская фирма «РСМ АПик»



*10. Финансовая
отчетность ПАО
<<Коммерческий
Индустриальный
Банк>>*



*Основные
показатели
финансовой
деятельности*

	(тыс. грн.)		
Показатели	2008	2009	2010
Балансовые показатели			
Чистые активы, тыс. грн.	162 407	180 274	246 670
темпы роста, %	116%	111%	137%
Кредитно-инвестиционный портфель, тыс. грн.	84 608	109 660	97 885
темпы роста, %	83%	130%	89%
Обязательства, тыс. грн.	91 268	106 161	171 875
темпы роста, %	120%	116%	162%
Средства клиентов, тыс. грн.	72 843	68 306	132 554
темпы роста, %	151%	94%	194%
Субординированный долг, тыс. грн.	15 400	15 970	15 480
Балансовый капитал, тыс. грн.	71 139	74 113	74 795
темпы роста, %	111%	104%	101%

Отчет о прибылях

Чистый процентный доход, тыс. грн.	13 437	15 806	16 086
темпы роста, %	138%	118%	102%
Чистый комиссионный доход, тыс. грн.	3 854	7 888	12 168
темпы роста, %	220%	205%	154%
Доход от торговых операций, тыс. грн.	8 002	389	69
Чистая прибыль, тыс. грн.	3 688	2 033	682
Общая информация о банке			
Регулятивный капитал, тыс. грн.	72 049	88 645	89 910
темпы роста, %	104%	123%	101%
Адекватность капитала, %	64,1	73,5	72,82
Рентабельность активов (ROA), %	2,7	1,2	0,44
Рентабельность капитала (ROE), %	6	2,8	1,21
Чистый процентный спред, %	9,1	14,8	10,94
Чистая процентная маржа, %	9,3	9,4	7,68

Баланс по
состоянию на
31 декабря
2010 года

(тыс. грн.)				
Строка	Наименование статьи	Примечания	2010 год	2009 год
АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	4	127 040	51 578
2	Средства в других банках	5	55 216	60 088
3	Кредиты и задолженность клиентов	6	42 609	49 572
4	Ценные бумаги в портфеле банка на продажу	7	60	—
5	Инвестиции в ассоциированные компании	8	675	675
6	Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	—	2 478	5
7	Отложенный налоговый актив	—	446	239
8	Основные средства и нематериальные активы	9	16 020	16 266
9	Прочие финансовые активы	10	1 879	1 531
10	Прочие активы	11	247	320
11	Всего активов		246 670	180 274

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Средства банков	12	17 974	19 463
13	Средства клиентов	13	132 554	68 306
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	—	540	—
15	Отложенные налоговые обязательства	—	1 572	1 468
16	Резервы по обязательствам	14	2 958	350
17	Прочие финансовые обязательства	15	414	205
18	Прочие обязательства	16	383	399
19	Субординированный долг	17	15 480	15 970
20	Всего обязательств		171 875	106 161
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
21	Уставный капитал	18	64 781	64 781
22	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	—	2 613	2 033
23	Резервные и другие фонды банка	19	7 401	7 299
24	Всего собственного капитала		74 795	74 113
25	Всего пассивов		246 670	180 274

(тыс. грн.)				
Строка	Наименование статьи	Примечания	2010 год	2009 год
1	Чистый процентный доход	20	16 086	15 806
1.1	Процентные доходы		24 862	19 975
1.2	Процентные расходы		(8 776)	(4 169)
2	Чистый комиссионный доход	21	12 168	7 888
2.1	Комиссионные доходы		14 851	15 433
2.2	Комиссионные расходы		(2 683)	(7 545)
3	Результат от торговли иностранной валютой	—	54	138
4	Результат от переоценки иностранной валюты	—	15	251
5	Резерв под задолженность по кредитам	5, 6,10	(705)	(1 396)
6	Резервы по обязательствам	14	(132)	(81)
7	Прочие операционные доходы	22	63	38
8	Административные и прочие операционные расходы	23	(25 614)	(20 112)

9	Прибыль / (убыток) до налогообложения	—	1 935	2 532
10	Расходы на налог на прибыль	24	(1 253)	(499)
11	Прибыль / (убыток) после налогообложения	—	682	2 033
12	Чистая прибыль / (убыток)		682	2 033
13	Чистая прибыль / (убыток) на одну простую акцию	25	0,01	0,03
14	Скорректированная чистая прибыль / (убыток) на одну простую акцию	25	0,01	0,03

(тыс. грн.)				
Строка	Наименование статьи	Приме- чания	2010 год	2009 год
	Денежные средства от операционной деятельности:			
1	Чистая прибыль / (убыток) за год		682	2 033
	Корректировки для приведения суммы чистой прибыли / (убытка) к сумме денежных поступлений от операций:			
2	Амортизация	9	1 983	1 964
3	Чистое увеличение / (уменьшение) резервов по активам	5,6,10	705	1 509
4	Начисленные доходы		464	(1 312)
5	Начисленные расходы		(95)	(890)
6	Начисленный и отсроченный налог		336	(473)
7	Амортизация дисконта и премии финансовых инструментов		(443)	—
8	Другое движение средств, которое не является денежным		(2)	(692)
9	Чистая денежная прибыль / (убыток) до изменения операционных активов и обязательств		3 630	2 139

Изменения в операционных активах и обязательствах:				
10	Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	5	2 752	(1 587)
11	Чистый (прирост) / снижение по кредитам и задолженности клиентов	6	7 943	(23 541)
12	Чистый (прирост) / снижение по прочим финансовым активам	10	(380)	(106)
13	Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	11	(2 402)	219
14	Чистый (прирост) / снижение по средствам других банков	12	(1 489)	19 463
15	Чистый (прирост) / снижение по средствам клиентов	13	64 343	(4 427)
16	Чистый (прирост) / снижение по прочим финансовым обязательствам	15	209	(52)
17	Чистый (прирост) / снижение по резервам под обязательства и отчисления и другие обязательства	14,16	2 591	168
18	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности / (использованные в операционной деятельности)		77 197	(7 724)

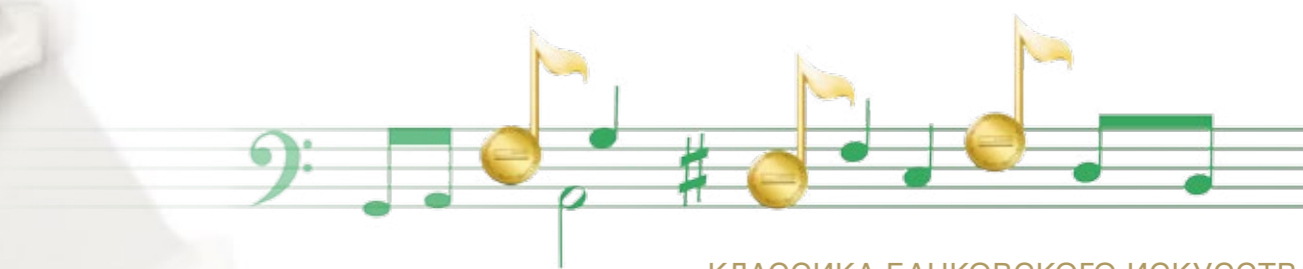
Денежные средства от инвестиционной деятельности:				
19	Приобретения ценных бумаг в портфеле банка на продажу		(60)	—
20	Приобретение основных средств	9	(1 594)	(1 529)
21	Приобретение нематериальных активов	9	(143)	(100)
22	Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности / (использованные в инвестиционной деятельности)		(1 797)	(1 629)
Денежные средства от финансовой деятельности:				
23	Получение субординированного долга	17	47	570
24	Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности / (использованные в финансовой деятельности)		47	570
25	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		15	251
26	Чистый приток (отток) денежных средств и их эквивалентов		73 905	(8 967)

27	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	51 143	60 110
28	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	125 048	51 143

В строке 27 «денежные средства и их эквиваленты на конец 2009 года» (в сумме 435 тыс. грн.) и в строке 28 на конец 2010 года (в сумме 1992 тыс. грн.) исключена сумма обязательных резервов, которая находится на корсчете в НБУ (балансовый счет 1203), согласно требованиям п. 2.1. письма Национального банка Украины от 29.12.2009, № 12-111/1791-24239. Поэтому сумма строк 18, 22, 24 и 25 за 2009 год и за 2010 год не соответствует сумме в строке 26 на 435 тыс. грн. и 1557 тыс. грн. соответственно (что соответствует фактическому движению средств по счету 1203).



*11. Отчет независимого
аудитора*



Мы провели аудит финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Коммерческий Индустриальный Банк» (далее — Банк), который прилагается и содержит общую информацию о деятельности Банка, баланс на 31 декабря 2010 года, отчет о финансовых результатах, отчет о совокупных доходах, отчет о движении денежных средств, отчет о собственном капитале за прошедший год на указанную дату, и примечания к годовой финансовой отчетности.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с нормативными требованиями относительно организации бухгалтерского учета и отчетности в банковских учреждениях Украины и за такой внутренний контроль, который руководство считает нужным для того, чтобы обеспечить составление финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудитора

Нашей ответственностью является выражение мнения о данной финансовой отчетности на основе результатов проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют от нас соблюдения этических требований, а также планирования и выполнения аудита для получения достаточной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение аудиторских процедур для получения аудиторских доказательств относительно сумм и раскрытий в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этих рисков аудитор рассматривает средства внутреннего контроля, касающиеся составления и достоверного представления предприятием финансовой отчетности, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, а не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта хозяйствования. Аудит включает также оценку соответствия использованной учетной политики, приемлемость учетных оценок, выполненных руководством, и оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что получили достаточные и приемлемые аудиторские доказательства для выражения нашего мнения.

Выражение мнения

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно, по всем существенным аспектам финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с нормативными требованиями относительно организации бухгалтерского учета и отчетности в банковских учреждениях Украины.

Пояснительный параграф

Обращаем внимание на раскрытие Банком информации в примечании 32 «Основные оценки, предположения и профессиональные суждения» относительно зданий и сооружений (недвижимости), находящиеся в собственности Банка или полученные в качестве обеспечения кредитных операций, которые должны учитываться по справедливой (рыночной) стоимости.

Банк отмечает, что с учетом того, что по состоянию на 31 декабря 2010 года активный рынок недвижимости отсутствует, а существующие стандарты и правила оценки имущества не содержат алгоритма определения рыночной стоимости в условиях кризисных явлений, то, фактически, при определении стоимости залогового имущества применяется оценочная стоимость, которая в большей мере основывается на профессиональном мнении специалистов по оценке, чем на рыночных факторах. Оценка справедливой стоимости недвижимости требует формирования суждений и применения предположений относительно сопоставимости объектов имущества и других факторов.

Исходя из указанного выше, Банк признает, что размер сформированных резервов под кредитные риски может подвергаться воздействию от применения оценочной стоимости залогового имущества в условиях существования кризисных явлений или их последствий, и отмечает, что балансовая стоимость собственной недвижимости Банка также может подвергаться воздействию от применения оценочной стоимости для ее определения.

Другие вопросы

Обращаем внимание также на наличие значительной неопределенности, результат которой зависит от будущих событий, которые не находятся под непосредственным контролем Банка, но которые могут влиять на его финансовые отчеты.

Указанная неопределенность — это проблема, обусловленная тем, что банковская система Украины находится под негативным влиянием последствий финансово-экономического кризиса, что в значительной мере связано с ухудшением финансового состояния заемщиков, ограничением объемов банковских операций и другими объективными причинами.

**Дополнительная информация согласно требованиям
Постановления Правления Национального банка Украины от
09.09.2003 г. № 389**

Соответствие объема активов и обязательств Банка по срокам погашения устанавливалось на основании анализа статистической формы № 631 «Отчет о структуре активов и пассивов по срокам», утвержденной постановлением Правления Национального банка Украины от 19.03.2003 № 124 (с изменениями), с учетом корректирующих проводок за 2010 год. В части финансовых активов, уменьшенных на соответствующую сумму резервов и финансовых обязательств, оно достоверно отражено Банком в примечании 27 «Управление финансовыми рисками» (таблица 27.10 «Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения на основе ожидаемых сроков погашения за 2010 год»). По состоянию на конец дня 31 декабря 2010 несоответствие между финансовыми активами и обязательствами Банка в отдельных временных интервалах составляет: до одного месяца — положительное в размере 12,7% финансовых активов Банка; от 1 до 3 месяцев — положительное в размере 5,8% финансовых активов Банка; от 3 до 12 месяцев — отрицательное в размере 2,1% финансовых активов Банка; от 12 месяцев до 5 лет — положительное в размере 10,5% финансовых активов Банка, свыше 5 лет — отрицательное в размере 0,3% финансовых активов Банка. Совокупный разрыв ликвидности на конец дня 31 декабря 2010 года является положительным в размере 26,6% финансовых активов Банка, или 98,5% фактически оплаченного зарегистрированного уставного капитала.

Качество управления активами и пассивами в течение отчетного года позволяло обеспечивать Банка необходимый уровень ликвидности и платежеспособности, о чем свидетельствует соблюдение Банком установленных нормативов. В связи с негативным влиянием последствий финансово-экономического кризиса на банковскую систему Украины и с целью уменьшения этого влияния при управлении активами и пассивами, Банк в течение 2010 года руководствовался ограничениями и вводил дополнительные меры для обеспечения стабильности работы Банка и защиты интересов вкладчиков и других кредиторов, согласно требованиям постановлений Правления Национального банка Украины, в частности № 328 от 03.06.2009 «О мерах по обеспечению погашения кредитов», № 650 от 03.11.2009 «О стимулировании кредитования экономики Украины», № 514 от 26.11.2010 «О некоторых вопросах деятельности банков». В течение года Банк не нуждался в рефинансировании со стороны Национального банка Украины и не допускал нарушений сроков выполнения финансовых обязательств.

Достаточность резервов и капитала Банка обусловлена качеством его активов.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка раскрыта в примечании 5 «Средства в других банках» (таблица 5.2 «Анализ кредитного качества средств в других банках за 2010 год»), примечании 6 «Кредиты и задолженность клиентов» (таблица 6.7 «Анализ кредитного качества кредитов за 2010 год») и примечании 14 «Резервы по обязательствам». Информация о классификации кредитных операций и уровне формирования резервов отражает оценку качества кредитного портфеля руководством Банка, которая выполнена на основании внутренних положений Банка, разработанных исходя из требований Национального банка Украины по оценке финансового состояния заемщиков и обслуживания ими долга, с учетом накопленного Банком опыта по кредитному обслуживанию физических и юридических лиц.

Информация о качестве портфеля ценных бумаг Банка раскрыта в примечании 7 «Ценные бумаги в портфеле банка на продажу» (таблицы 7.1 «Ценные бумаги в портфеле банка на продажу» и 7.3 «Основные долевые ценные бумаги в портфеле банка на продажу») и примечании 8 «Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании» (таблица 8.1 «Инвестиции в дочерние компании»). Поскольку Банк составляет консолидированную финансовую отчетность, инвестиция Банка в капитал дочерней компании в этой финансовой отчетности отражена по себестоимости согласно учетной политике Банка и требований постановления Правления Национального банка Украины № 358 от 03.10.2005 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету ценных бумаг в банках Украины». Ценные бумаги в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 не требуют признания уменьшения полезности.

Информация о состоянии дебиторской задолженности представлена в примечании 10 «Прочие финансовые активы» и примечании 11 «Прочие активы». Состояние дебиторской задолженности определено Банком в соответствии с нормативными требованиями Национального банка Украины и внутренними положениями Банка, согласно которым сформирована соответствующая сумма резерва.

Информация по формированию капитала Банка, фондов и резервов (кроме резервов под кредитные риски и резервов под дебиторскую задолженность) указана Банком в примечаниях 18 «Уставный капитал», 19 «Резервные и другие фонды банка», 28 «Управление капиталом», 29 «Потенциальные обязательства Банка». Формирование капитала Банка, фондов и резервов происходит, в целом, в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов Национального банка Украины. Банк придерживается нормативов капитала.

Операции со связанными лицами указаны в примечании 31 «Операции со связанными лицами». Эти операции осуществлялись Банком в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов Национального банка Украины.

Системы управления рисками Банка, в целом, являются адекватными при условии устойчивой ресурсной базы. Наиболее существенными рисками, которые идентифицируются Банком, являются кредитный риск по операциям с клиентами, риск ликвидности и рыночный риск. Информация относительно оценки риска банковских операций представлена в общей информации о деятельности Банка, примечании 5 «Средства в других банках», примечании 6 «Кредиты и задолженность клиентов», примечании 27 «Управление финансовыми рисками» (таблицы 27.1 «Анализ валютного риска», 27.4 «Общий анализ процентного риска», 27.6 «Анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств за 2010 год», 27.10 «Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения на основе ожидаемых сроков погашения за 2010 год»), а также в примечании 29 «Потенциальные обязательства Банка».

Бухгалтерский учет, процедуры внутреннего аудита и мероприятий контроля Банка, в целом, адекватны требованиям нормативно-правовых актов Национального банка Украины. Во исполнение требований постановлений Правления Национального банка Украины № 481 от 27.12.2007 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету кредитных, вкладных (депозитных) операций и формирования и использования резервов под кредитные риски в банках Украины» и № 255 от 18.06.2003 «Об утверждении правил бухгалтерского учета доходов и расходов банков Украины», Банк осуществляет работу по применению эффективной ставки процента для определения амортизированной себестоимости финансовых инструментов, которая требует дальнейшего развития.

Дополнительная информация согласно требованиям Решения ГКЦБФР от 19.12.2006 г. №1528

По нашему мнению, информация по видам активов, об обязательствах и о собственном капитале раскрыта в финансовой отчетности Банка в соответствии с нормативными требованиями относительно организации бухгалтерского учета и отчетности в банковских учреждениях Украины.

Требования к стоимости чистых активов (капитала) банков установлены Законом Украины «О банках и банковской деятельности» № 2121-III от 07.12.2000 как специальные требования к капиталу банков, согласно которым Национальный банк Украины осуществляет контроль над соблюдением банками величины, достаточности и адекватности капитала путем установления экономических нормативов и нормативно-правового обеспечения осуществляемых банками операций. Нормативы капитала, которые включают минимальный размер регулятивного капитала, нормативы

адекватности регулятивного капитала и нормативы соотношения регулятивного капитала к совокупным активам, утверждены постановлением Правления Национального банка Украины от 28.08.2001 № 368 «Об утверждении Инструкции о порядке регулирования деятельности банков в Украине». По состоянию на отчетную дату Банк придерживался установленных нормативов капитала. Как указано в примечании 28 «Управление капиталом», по состоянию на 31 декабря 2010 года регулятивный капитал Банка составляет 89 462 тыс. грн. (с учетом корректирующих проводок за 2010 год) при уставном капитале 61 277 тыс. грн.

Уставный капитал Банка оплачен в установленные законодательством сроки (полностью) и составляет 61 277 тыс. грн.

Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку не определены требования по ликвидности банков.

На 31 декабря 2010 года в обращении нет выпущенных Банком ценных бумаг, которые должны иметь обеспечение в соответствии с требованиями законодательства Украины.

В течение 2010 года Банк не осуществлял выпуск ипотечных облигаций, которые должны иметь ипотечное покрытие в соответствии с Законом Украины «Об ипотечных облигациях».

Информация относительно объема чистой прибыли указана Банком в Отчете о финансовых результатах и Отчете о совокупной прибыли.

На 31 декабря 2010 года Банк не имеет в управлении активов негосударственных пенсионных фондов.

Информация о действиях, которые могут повлиять на финансово-хозяйственное состояние эмитента и привести к значительному изменению стоимости его ценных бумаг, определенных частью первой статьи 41 Закона Украины «О ценных бумагах и фондовом рынке», раскрыта в общей информации о деятельности Банка

Президент аудиторской фирмы «РСМ АПик» Т. Бернатович
Сертифицированный аудитор
Сертификат аудитора банков № 0021
Свидетельство НБУ № 0000012 от 30.08.2007 г.
21 апреля 2011г.
г. Киев, ул. Донецкая, 37/19





*12. Контактная
информация*



*Контактная
информация*

Полное название

Публичное акционерное общество «Коммерческий Индустриальный Банк»

Сокращенное название

АО «КИБ»

Юридический адрес

Украина, 04053, г. Киев

ул. Воровского, 6

Телефоны: +38 0 44 272 42 95; 561 25 09

Факс: +38 0 44 461 93 97; 561 25 93

Телекс 6301007 CIB UX

e-mail: cib@cib.ukrpack.net

http: www.cib.com.ua

S.W.I.F.T.: BIC CIBF UA UK

REUTERS: CIBA

Банковские реквизиты

Корреспондентский счет №32002183701 в Главном управлении НБУ по г. Киеву и Киевской обл., МФО 322540 Код ЕГРПОУ 21580639





www.cib.com.ua