



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

КРАЩИЙ БАНК – БАНК,  
ЯКИЙ ПЛАТИТЬ ЗАВЖДИ

[www.cib.com.ua](http://www.cib.com.ua)

ІНВЕСТУЄМО В КРАЩЕ

РІЧНИЙ ЗВІТ

20 | 08



## ЗМІСТ

ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ БАНКУ	3
Основні показники фінансової діяльності ТОВ "Комерційний Індустріальний Банк"	4
Місія та стратегія розвитку	7
Ліцензії та участь у роботі національних та міжнародних організацій	9
Корпоративне управління	11
БІЗНЕС-ЗВІТ ТА ДОСЯГНЕННЯ	12
Наш персонал	14
Ключові досягнення	14
Клієнтська політика	18
Інвестиційно-банківський бізнес	21
Міжбанківський бізнес	23
Розвиток приватного банкінгу	25
СТРАТЕГІЧНІ ЦІЛІ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2009 РІК	26
УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	30
ІНФОРМАЦІЙНІ БАНКІВСЬКІ ТЕХНОЛОГІЇ	36
ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ	40
Фінансова звітність ТОВ "Комерційний Індустріальний Банк"	42
Незалежний аудиторський висновок	47
КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ	52



## ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ БАНКУ

### Шановні засновники банку, клієнти, партнери!

Минув 2008 рік, він став знаменним для Комерційного Індустріального Банку, який відзначив своє п'ятнадцятиріччя.

Кінець минулого року в цілому для банківської системи України видався нелегким. Тому мені вдвічі приємно констатувати той факт, що Комерційний Індустріальний Банк протягом 15 років, незважаючи на будь-які зовнішні фактори, дотримується виконання своїх стратегічних цілей – бездоганно забезпечує фінансову стабільність та надійність, зберігає та примножує капітал, піклується про інтереси клієнтів.

Ми реальними справами підтвердили свій основний принцип роботи з клієнтами: «Кращий Банк – Банк, який платить завжди».

2008 рік відкрив нову реальність, яка буде ви-

значати весь світовий розвиток на найближчу перспективу. Ім'я цієї реальності – фінансова криза.

Нова реальність – це завжди виклик, перевірка на міцність та придатність всіх систем життєдіяльності бізнесу. Для тих, у кого ці системи функціонують злагоджено, нова реальність завжди функціонуватиме і перетворюватиметься на нові можливості. Для нас – це додатковий стимул для консолідації своїх зусиль та потенціалу, підвищення ефективності, пошуку нестандартних та сміливих рішень.

Протягом своєї 15-річної історії Банк успішно здолав не одну кризу, і кожний раз виходив з них оновленим та більш сильним. Нема ніяких сумнівів у тому, що так буде і надалі.

Щиро дякую засновникам банку, клієнтам та партнерам за підтримку та довіру. Сподіваюсь на подальше творче і взаємовигідне співробітництво.

З повагою і надією на довгу плідну співпрацю,



**Людмила Концедайло**

Голова Правління

## ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНОГО ІНДУСТРІАЛЬНОГО БАНКУ

В складних економічних умовах Комерційний Індустріальний Банк зміг утримати високі показники діяльності, ліквідності та платоспроможності, не допустив різкого погіршення ситуації щодо прибутковості і при цьому забезпечив своєчасне здійснення платежів клієнтів Банку.

Основні показники діяльності ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк» станом на 1 січня 2009 року:

- регулятивний капітал – 72,05 млн. грн.
- балансовий капітал – 71,14 млн. грн.
- чисті активи – 162,41 млн. грн.
- об'єм кредитно-інвестиційного портфелю – 84,6 млн. грн.
- чистий прибуток – 3,68 млн. грн.

Через показники ліквідності вимірюється стабільність та надійність банку, його вміння працювати з грошима клієнтів. Про високу надійність Банку свідчать показники, що значно перевищують середні показники по банківській системі України.



Миттєва ліквідність ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк» в 2008 р. становила 97,3% (в середньому по банківській системі України – 62,4%);

поточна ліквідність – 98,4% (українські банки – 75,2%).

Порівняння основних показників діяльності ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк» та середніх показників по банківській системі України в 2008 р., %

Показник (нормативи, встановлені НБУ)	Банки України (станом на 01.01.2009 р.)	ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк» (станом на 01.01.2009 р.)
Рентабельність активів, %	1,03	2,7
Рентабельність капіталу, %	8,51	6
Адекватність регулятивного капіталу (не менше 10%), %	14	64,1
Співвідношення регулятивного капіталу до активів Банку (не менше 9%), %	11,8	43,0
Миттєва ліквідність (не менше 20%), %	62,4	97,3
Поточна ліквідність (не менше 40%), %	75,2	98,4
Короткострокова ліквідність (не менше 20%), %	33	99,1

Незважаючи на складну економічну ситуацію в Україні, Комерційний Індустріальний Банк забезпечив позитивну динаміку розвитку. Обсяг основних показників діяльності (чисті активи, статутний капітал, прибуток) зросли на

15-50%. Довіра наших клієнтів і партнерів надихає співробітників Комерційного Індустріального Банку на кращі досягнення та розвиток бізнесу. Ми зростаємо разом з нашими клієнтами.

### Динаміка зростання коштів клієнтів



## МІСІЯ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ

Аналізуючи результати діяльності ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк» за останні роки, можна визначити наступні тенденції його діяльності:

- збільшення обсягу активів за рахунок приросту високоліквідних активів
- збереження достатнього обсягу високоліквідних активів, що забезпечує виконання вимог Національного банку України щодо ліквідності та своєчасне задоволення зобов'язань перед своїми клієнтами
- приріст регулятивного капіталу Банку, який забезпечувався отриманням позитивного фінансового результату
- досягнення рівня прибутковості банківських операцій, які є вищими порівняно з середніми по банківській галузі показниками рентабельності активів (ROA)
- послідовне впровадження прогресивних продуктів та методів обслуговування власної клієнтури Банку.

Враховуючи зазначені тенденції та спираючись на:

- постійну підтримку засновників Банку
- банківську ліцензію та дозволи на здійснення банківських операцій
- мобільність, високу швидкість прийняття рішень, виконання та надання послуг високої якості, гнучкість і нестандартні підходи при обслуговуванні клієнтів

- орієнтацію Банку на клієнта а не на продукт, що дозволяє досягнути високого рівня обслуговування клієнтів
- ініціативний та високопрофесійний менеджмент, який добре розуміє поточну та довгострокову стратегію розвитку Банку
- наявність у Банку статусу Принципового члена Міжнародної платіжної системи MasterCard Europe та Асоційованого члена Міжнародної платіжної системи Visa Int.
- участь в Національній системі масових електронних платежів (НСМЕП) в якості емітента та еквайра
- широкий спектр карткових продуктів для корпоративних і приватних клієнтів
- розгалужену мережу прямих кореспондентських рахунків у першокласних банках Швейцарії, Німеччини, Великобританії та Росії
- сучасні системи телекомунікацій та засоби зв'язку, включаючи SWIFT і Reuters в комплексі із сучасними банківськими технологіями
- ліцензію на здійснення операцій з цінними паперами: брокерську, дилерську, андеррайтинг, управління цінними паперами,

можна впевнено констатувати, що Банком створені необхідні умови для його успішного подальшого розвитку.

### Мета Банку

Метою діяльності Банку є стабільна робота на вітчизняних та міжнародних фінансових ринках з метою отримання прибутку, розробка та впровадження сучасних банківських продуктів, висока якість обслуговування та розширення спектру послуг, що надаються клієнтам, мінімізація ризиків, забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності Банку.

### Стратегія розвитку

Банк вважає, що стратегією його розвитку повинно бути кредитування інноваційних проєктів по створенню в Україні нових виробничих потужностей з використанням високих технологій та сучасних наукових розробок. Ми дотримуємося правила, згідно з яким найбільш стійкими у довгостроковій перспективі є фінансові інститути, що інвестують у виробництво та підтримують інноваційні технології.

Наше професійне кредо ґрунтується на основних принципах:

- максимально задовольняти потреби клієнтів, надаючи універсальний набір послуг, які відповідають міжнародним стандартам якості
- проявляти гнучкий підхід до потреб корпоративних і приватних клієнтів, пропонувати їм адресні рішення та зберігати конфіденційність у взаємовідносинах з партнерами

ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк» - універсальний комерційний банк, зареєстрований Національним Банком України 3 грудня 1993 року (реєстраційний № 219). Банк встановлює та зміцнює стосунки з клієнтами на основі індивідуального підходу. Ми надаємо широкий спектр послуг, які можуть задовольнити наших найбільш вимогливих корпоративних та приватних клієнтів.

### Місія

Свою місію Комерційний Індустріальний Банк вбачає у забезпеченні стабільності, надійності, впевненості та взаємної довіри у відносинах з клієнтами, що досягається завдяки проведенню Банком виваженої фінансової політики. Банк надає послуги високої якості, конфіденційно та надійно, враховуючи індивідуальні особливості кожного клієнта. Партнерські взаємовідносини клієнта і Банку – запорука взаємного добробуту і процвітання.

### Філософія

Наш основний принцип ведення бізнесу: Честь і Творення. Комерційний Індустріальний Банк завжди дотримується своїх зобов'язань і прагне того, щоб клієнти сприймали Банк як ділового партнера. Ми вибираємо наших клієнтів, так само, як і вони вибирають Банк.



- бути надійним партнером у бізнесі для своїх клієнтів, протиставляючи уважність, досвід, професіоналізм наших фахівців невизначеностям світу бізнесу
- сприяти реалізації важливих соціально-економічних програм і розвитку реального сектору економіки.

За 15 років бездоганної роботи Комерційний Індустріальний Банк став надійним партнером для своїх клієнтів і є одним з лідерів серед банків, що інвестують у розвиток інноваційних технологій в Україні.

Банк має великий досвід і досягнення у сфері фінансування при створенні нових наукоємних та високотехнологічних виробництв. Прикладом успішної реалізації обраної Банком стратегії стало створення:

- 2000 рік – Спеціалізованого підприємства «Голографія» (за участю Міжнародного центру «Інститут Прикладної оптики» Національної академії наук України та Комерційного Індустріального Банку. Спеціалізоване підприємство «Голографія» сьогодні входить до трійки кращих світових виробників голографічних захисних елементів (ГЗЕ) як за обсягами випуску продукції, так і за рівнем технологій, розроблених українськими ученими та інженерами

- 2004 рік – сучасного українського Підприємства «Знак», одного з провідних європейських виробників пластикових карток і бланків ідентифікаційних документів на пластиковій основі (в тому числі – з полікарбонату).

З метою реалізації обраної стратегії розвитку, Банк плідно співпрацює з Консорціумом «ЄДАПС», який є єдиною групою в світі з повним циклом підприємств з виробництва і впровадження найзахисніших ідентифікаційних документів і систем. Консорціум «ЄДАПС», до складу якого входить Банк, має найсучасніші та повністю сертифіковані потужності, у тому числі – одне з найбільших виробництв з випуску та аутсорсингу персоналізації платіжних карт VISA і MasterCard. Здійснивши понад 300 великих проектів, Консорціум «ЄДАПС» поєднує неперевершений досвід захисту документів і товарів з використанням своїх унікальних технологій в області лазерів, полікарбонату, біометрії, деметалізованих голограм, контактних та безконтактних чипів, інформаційних систем та технологій.

Комерційний Індустріальний Банк є принциповим членом Міжнародної платіжної системи MasterCard та асоційованим членом VISA International. З 2006 року Банк бере участь в роботі Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП) в якості емітента та еквайера. Це обумовлює висо-

кий рівень розвитку бізнесу по випуску та обслуговуванню платіжних карток цих платіжних систем і широкий спектр карткових продуктів для корпоративних і приватних клієнтів.

Банк проводить достатньо зважену та збалансовану цінову політику, а також політику щодо управління ліквідністю, формування обов'язкових резервів, виконання пруденційних вимог Національного Банку України,

дотримуючись обов'язкових економічних нормативів. Банк входить до групи найбільш рентабельних банків України.

Показники доходності та ліквідності, які досягає Банк протягом останніх двох років, значно перевищують аналогічні середні показники банківської системи (див. на стор. 5).

## ЛІЦЕНЗІЇ ТА УЧАСТЬ У РОБОТІ НАЦІОНАЛЬНИХ ТА МІЖНАРОДНИХ ОРГАНІЗАЦІЙ

### Ліцензії та сертифікати Комерційного Індустріального Банку

Банківська ліцензія НБУ №186 від 14 грудня 2001 р.

Письмовий дозвіл на здійснення банківської діяльності № 186-3 від 31.12.2008 р. (розширення пунктів дозволу, в додаток до якого включено пункт щодо перевезення валютних цінностей та інкасація коштів)

Ліцензія ДКЦПФР АВ №189955/189956/189957 від 22.01.07 р. на здійснення комерційної діяльності з цінними паперами (брокерська, ди-

лерська діяльність, андеррайтинг)

Ліцензія ДКЦПФР АВ №397915 від 18.04.08 р. на здійснення діяльності з управління цінними паперами

### Участь в Міжнародних і Національних платіжних системах

Принциповий член Міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide

Асоційований член Міжнародної платіжної системи VISA International

## КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)

Товариство Всесвітніх Міжбанківських Фінансових Телекомунікацій

Емітент і еквайр Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП)

### Участь у міжбанківських об'єднаннях, біржах і фондах

Член Асоціації українських банків

Член Української Кредитно-Банківської Спілки

Член Української міжбанківської валютної біржі

Учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Член Київської міжнародної фондової біржі

Член Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «ЕМА»

Член Першої фондової торговельної системи (ПФТС)

### Аудитори банку:

ТОВ Аудиторська фірма РСМ «АПІК»

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів №0084 від 26.01.2001р.

В Комерційному Індустріальному Банку побудована ефективна система управління. Завдяки цьому забезпечується збалансоване зростання Банку, його достатня капіталізація, максимальна ефективність використання активів, адекватна система управління ризиками.

Статутний капітал ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк» розподіляється між трьома учасниками-резидентами:

- ТОВ «Інко-форт» – 33,3%
- ДП «Феротранс» – 32,98%
- ДП «Арго-Дубль» – 33,72%

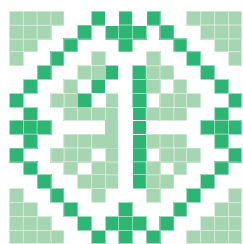
Корпоративне управління на належному рівні вимагає створення ефективних правових, регуляторних та інституційних засад. Тому в Комерційному Індустріальному Банку структура корпоративного управління будується на принципах:

- контролю Спостережної радою та Правлінням Банку
- побудови вертикальної структури та системи внутрішнього контролю за різними сферами діяльності Банку
- створення незалежних служб управління ризиками та внутрішнього аудиту
- чіткого розмежування повноважень та відповідальності всіх органів управління
- ефективного ризик-менеджменту
- уніфікації та стандартизації всіх локальних нормативних актів, зокрема, політик, положень та процедур
- відповідності критеріям високого професіоналізму керівного складу та всіх працівників Банку
- створення та функціонування ефективної системи інформаційної безпеки Банку.



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

КРАЩИЙ БАНК – БАНК,  
ЯКИЙ ПЛАТИТЬ ЗАВЖДИ



## БІЗНЕС-ЗВІТ ТА ДОСЯГНЕННЯ



ІНВЕСТИЄМО В КРАЩЕ

КОНСОРЦІУМ «ЕДАПС», М. КИЇВ





## НАШ ПЕРСОНАЛ

Успішна діяльність Банку значною мірою залежить від висококваліфікованого та відданого персоналу. Тому Банк приділяє велику увагу постійному підвищенню професійності та рівня клієнт-орієнтованості наших співробітників, аби найкращим чином відповідати потребам наших клієнтів. Банк продовжує займатися підбором професійних кадрів та інвестувати в програми розвитку на навчання свого персоналу. Метою таких програм є підвищення профе-

сійних навичок, лідерських якостей та вміння ведення переговорів.

Сьогодні наші співробітники мають можливості:

- реалізувати свій інтелектуальний потенціал
- отримати додаткові знання
- побудувати кар'єру висококваліфікованого спеціаліста чи висококласного менеджера.

## КЛЮЧОВІ ДОСЯГНЕННЯ

Серед вагомих подій минулого року слід зазначити:

- збільшення статутного фонду Банку на 12 млн. грн.
- отримання прибутку в розмірі 3,6 млн. грн.
- набуття членства в Першій фондовій торговій системі (ПФТС) та отримання ліцензії Державної комісії з цінних па-

перів та фондового ринку (ДКЦПФР) на здійснення діяльності з управління цінними паперами

- збільшення кількості клієнтів – юридичних та фізичних осіб
- отримання дозволу НБУ на перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів
- відкриття двох відділень Банку в м. Києві.

Динаміка зростання активів ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк», млн. грн.



Динаміка зростання капіталу ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк»



В 2008 р. капіталізація Банку збільшилася практично за всіма показниками.

В 2008 році Банк значно покращив свої показники прибутковості у порівнянні з 2007 р. (див. «Прибуток від операцій ТОВ "Комерційний Індустріальний банк"» на стор. 17):

- чистий процентний дохід Банку у 2008 році склав 13,44 млн. грн. проти 9,74 млн.

грн. за попередній рік (або у 1,4 рази)

- чистий комісійний дохід – 3,85 млн. грн. проти 1,75 млн. грн. за попередній рік (збільшився у 2,2 рази)
- результат від торгівлі іноземною валютою – 3,77 млн. грн. проти 2,56 млн. грн. за попередній рік (збільшився у 1,5 рази).

#### Прибуток від операцій ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк» в тис. грн.



#### Аналіз змін основних показників діяльності ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк» за 2008 р.

Показники	01.01. 2008 р.	01.01. 2009 р.	Зміни за 2008 рік (+;-)	Темпи зростання в 2008 році, %
Чисті активи, тис. грн.	140 071	162 407	22 336	115,95
Кредитно-інвестиційний портфель, тис. грн.	102 502	84 608	- 17 894	82,54
Зобов'язання, тис. грн.	76 055	91 268	15 213	120,00
Кошти клієнтів, тис. грн.	54 754	72 833	18 079	133,02
Балансовий капітал, тис. грн.	64 016	71 139	7 123	111,13
Регулятивний капітал, тис. грн.	69 237	72 049	2 812	104,06
Чистий процентний прибуток, тис. грн.	9 743	13 437	3 694	137,91
Чистий комісійний прибуток, тис. грн.	1 754	3 854	2 100	219,73
Дохід від торгівельних операцій, тис. грн.	2 761	8 002	5 241	289,82
Чистий прибуток, тис. грн.	12 665	3 688	- 8 977	29,12
Рентабельність активів (ROA), %	9,6	2,7	- 6,9	28,33
Рентабельність капіталу (ROE), %	20,2	6,0	- 14,2	29,50
Чистий процентний спред, %	7,1	9,1	2,0	128,01
Чиста процентна маржа, %	7,5	9,3	1,8	123,40

## КЛІЄНТСЬКА ПОЛІТИКА

### Корпоративні та приватні клієнти

ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк» надає повний спектр банківських послуг для корпоративних і приватних клієнтів, фінансує цільові програми.

Ведення Банком корпоративного бізнесу базується на встановленні та розвитку стабільних довготривалих взаємовідносин з клієнтами на такому рівні співробітництва, який дає змогу Банку, сприяючи бізнесу клієнтів, успішно розвиватися самому. Перелік послуг та продуктів, що пропонуються Банком, постійно розширюється та удосконалюється.

Як універсальна кредитно-фінансова установа, Банк націлений на ефективне і прибуткове управління коштами клієнтів і високоякісне обслуговування їх фінансових операцій. Число корпоративних клієнтів Банку безперервно збільшується.

Комерційний Індустріальний Банк здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки (банками, суб'єктами господарювання різних форм власності, державними підприємствами), а також фізичними особами.

#### Серед клієнтів Банку:

- 82 банки
- 93 юридичні особи різних форм власності
- 3 державні підприємства
- 3100 фізичних осіб.

В 2008 р. ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк» розпочав співпрацю з новими корпоративними клієнтами, серед яких:

- Інститут електрозварювання ім. Є. О. Патона Національної академії наук України
- ТОВ «Кароб Сід», продаж діамантів та ювелірних виробів компанії «Де Бірс» (De Beers), Великобританія
- ТОВ «ЄДАПС-ТМТ», генеральний ексклюзивний агент з продажу в Україні квитків авіакомпанії Ейр Арабія (Air Arabia) Об'єднані Арабські Емірати
- ТОВ «Туроператор «ЄДАПС ТУРЗ», туристична діяльність, основний напрямок - країни Близького Сходу
- Дочірнє підприємство «Інформаційно-видавничий центр українського нотаріату»
- ТОВ «НОРД ТРЕВЕЛ», туристична діяльність
- ТОВ «ЄДАПС-Лазер», розробка та виробництво лазерів і лазерних систем
- ВАТ «Український науково-дослідний інститут спеціальних видів друку»
- ТОВ «БЕСТ ПАУЕР УКРАЇНА», створення високонадійних систем гарантованого та безперебійного електроживлення.

Корпоративним клієнтам Банк пропонує:

- ведення рахунків і здійснення платежів
- виконання клієнтських заявок купівлі та обміну валют
- операції з готівкою та касове обслуговування
- операції з цінними паперами за дорученням клієнтів
- кредитування
- строкові депозити
- обслуговування операцій по корпоративним платіжним карткам, а також послуги по виплаті заробітної плати працівникам підприємств за допомогою карток Visa/MasterCard, емітованих Банком.

За рахунок розвитку клієнтських програм в 2008 р. Комерційний Індустріальний Банк збіль-

шив у структурі пасивів долю залучених коштів юридичних і фізичних осіб: з 39,1% в 2007 р. до 44,9% в 2008 р. (див. «Структура пасивів ТОВ "Комерційний Індустріальний банк» на стор. 24).

Завдяки цьому у 2008 році загальна сума пасивів збільшилась на 15,9% у порівнянні з 2007 роком.

Для підтримки високої ліквідності в умовах фінансової кризи Комерційний Індустріальний Банк при наданні кредитів проводив виважену політику з консервативним підходом до вибору клієнтів та всебічним глибоким аналізом і чіткою обґрунтованістю рішень.

Позичальники Банку – це компанії різних секторів економіки, які здобули репутацію надійних ділових партнерів, демонструють стабільні фінансові показники, що надають змогу обслуговувати боргові зобов'язання та володіють прийнятними для Банку видами заставного майна.

Структура кредитів за видами економічної діяльності, %



В 2008 р. за рахунок залучення нових клієнтів значно змінилася структура кредитування. Незважаючи на кризу та завдяки виваженій кредитній політиці та політиці по управлінню ризиками, Банк збільшив обсяги кредитування фізичних осіб. Кількість приватних клієнтів – фізичних осіб в 2008 році збільшилась на 32,5% у порівнянні з 2007 роком. В рамках зарплатних проектів, Банк надавав кредитні ліміти співробітникам організацій, що знаходяться на обслуговуванні в Банку. В структурі активів частка кредитів збільшилась з 15,1% в 2007 р. до 30,16% в 2008 р. (див. «Структура кредитів за видами економічної діяльності на стор. 19).

Згідно зі стратегією розвитку на 2008 р., Комерційний Індустріальний Банк започаткував розвиток власних відділень. У звітному періоді було відкрито два відділення в м. Києві по вул. Саксаганського, 4 та вул. Леніна, 64. В 2009 році планується і надалі розширювати мережу власних відділень.

#### **Карткові проекти для корпоративних і приватних клієнтів**

Одним з пріоритетних напрямків діяльності Банку в сегменті банківських послуг для корпоративних та приватних клієнтів є випуск і обслуговування платіжних карток Міжнародних платіжних систем MasterCard WorldWide і VISA International.

Як дійсний член міжнародних платіжних систем VISA International (Асоційований член) та

MasterCard International (Принциповий член), Банк пропонує у межах кожної із систем широкий вибір пластикових карток – від CIRRUS/MAESTRO до MasterCard Gold, від VISA ELECTRON до VISA PLATINUM.

Випуск пластикових платіжних карток здійснюється, за бажанням клієнта, в одній з трьох валют – гривні, доларах США та євро.

У 2008 році, у порівнянні з попереднім роком, Банк значно збільшив емісію платіжних карток, частку яких емітовано для співробітників нового клієнта Банку: Інституту електрозварювання ім. Є.О. Патона НАН України.

З метою розширення додаткових послуг за платіжними зарплатними картками, Банк у 2008 році розпочав програму надання кредитних лімітів у рамках проекту «Надання короткострокових кредитів «Овердрафт» по операціях за зарплатними платіжними картками».

Для забезпечення інформаційної безпеки зберігання і передачі даних, міжнародними платіжними системами VISA та Master Card розроблений стандарт захисту інформації в індустрії платіжних карток Payment System Industry Data Security Standard (PCI DSS). В 2008 році Банк, відповідно до діючої програми VISA CEMEA Regional Account Information Security, успішно завершив перший етап сертифікації на відповідність стандартам PCI DSS.

Відповідно до вимог, що стосуються Принципових членів Міжнародної платіжної системи

MasterCard, Банк розпочав впровадження проекту сертифікації власної мережі банкоматів на обслуговування чіпових платіжних карток. Ця сертифікація надасть можливість Банку застосовувати нові технології роботи з чіп-картками та використовувати можливості чіп-технологій при власній емісії пластикових платіжних карток.

В квітні 2008 року Банк започаткував обслуговування клієнтів за новим напрямком – торгівельним еквайрінгом. В центрі продажу

діамантів та ювелірних виробів компанії «Де Бірс» (De Beers) в м. Києві встановлено POS-термінал.

Як перспективу розвитку додаткових послуг для держателів платіжних карток в 2009 р., Банк розглядає подальше розширення можливостей їх використання, у тому числі: дистанційне управління картковим рахунком за допомогою послуг Internet-banking та GSM-banking, розширення переліку послуг кредитування фізичних осіб з використанням платіжних карток тощо.

## **ІНВЕСТИЦІЙНО-БАНКІВСЬКИЙ БІЗНЕС**

### **Інвестиційна політика**

Починаючи з 2000 року Комерційний Індустріальний Банк запроваджує власні інвестиційні проекти зі створення виробничих об'єктів з високим науковими потенціалом.

З метою реалізації прийнятої стратегії, Банком спільно з Національною академією наук України в 2000 році було засновано Спеціалізоване підприємство «Голографія». На сьогодні Спеціалізоване підприємство «Голографія» - єдине підприємство в Україні, яке здійснює промислове виробництво голограм з використанням найсучасніших технологій, входить до трійки кращих світових виробників голограм та голографічних захисних елементів (ГЗЕ). У 2008 році Спеціалізоване підприємство «Голографія» презентувало технологію деметаліза-

ції голограм надвисокого захисту. Інноваційні технології Спеціалізованого підприємства «Голографія» дозволили Україні досягти високого економічного ефекту в питаннях захисту прав інтелектуальної власності виробників продукції, значно збільшити надходження до бюджету України податків та зборів.

Крім того, Банк інвестує у розвиток підприємств Консорціуму «ЄДАПС»:

- ВАТ «КП ОТІ», спеціалізація - проектування, розробка, впровадження і супровід інформаційних систем і технологій. В 2008 році фахівці компанії ВАТ «КП ОТІ» розробили та впровадили демографічний реєстр у Кенії
- ТОВ «Поллі-Сервіс», спеціалізація - торгівля обладнанням для персоналізації пластикових карток різного призначен-



## МІЖБАНКІВСЬКИЙ БІЗНЕС

ня та аутсорсинг персоналізації платіжних карток. В 2008 році компанія відкрила міжбанківське бюро персоналізації платіжних карток, яке сертифіковане міжнародними платіжними системами VISA та MasterCard.

ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк» в рамках Консорціуму «ЄДАПС» і надалі братиме участь у реалізації проектів з розробки і впровадження ідентифікаційних документів, реєстрів, баз даних, автоматизованих систем обліку і управління інформацією та інших проектів з використанням найсучасніших технологій.

### Операції на ринку цінних паперів

ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк» має ліцензії на такі види діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерську, дилерську, андеррайтинг, діяльність з управління цінними паперами. Це дає Банку можливість бути активним учасником фондового ринку та надавати широкий спектр послуг з торгівлі цінними паперами:

- укладати цивільно-правові договори (комісії, доручення) щодо цінних паперів від свого імені (від імені іншої особи), за дорученням і за рахунок іншої особи
- укладати цивільно-правові договори щодо цінних паперів від свого імені та за свій рахунок
- розміщувати (здійснювати підписку, продаж) цінних паперів за дорученням, від імені та за рахунок емітента
- управляти від свого імені за винагороду переданими Банку цінними паперами та грошовими коштами, призначеними для інвестування в цінні папери.

Банк надає консалтингові послуги своїм клієнтам щодо успішної роботи на фінансовому ринку в якості емітентів цінних паперів. У 2008 році Банк став членом Асоціації «Перша Фондова Торговельна Система» (ПФТС), що забезпечило йому доступ до торговельної системи провідної біржі України і дає можливість самостійно здійснювати операції з цінними паперами на організованому ринку в режимі реального часу.

### Операції на міжбанківському ринку

В 2008 р. Комерційний Індустріальний Банк залишався активним оператором на вітчизняному міжбанківському кредитному ринку. Банк традиційно займав позицію нетто-кредитора у відносинах з партнерами, надаючи короткострокові кредити і зміцнив та підтвердив статус активного учасника міжбанківського валютного та грошового ринку. Таких результатів було досягнуто Банком завдяки високим стандартам праці та багаторічному досвіду роботи.

Обороти по кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України склали за рік понад 5 млрд. грн. (що на 60% більше, ніж

у 2007 році), а сумарні обороти по рахунках Нostro перевищили 1 млрд. грн. у гривневому еквіваленті (що на 25% більше, ніж в 2007 році).

Для збереження та захисту коштів клієнтів Банк дуже виважено проводив операції з розміщення ресурсів на міжбанківському ринку. Тому на кінець 2008 року загальний об'єм кредитних вкладень на міжбанківському ринку дещо зменшився та змінилась їх структура.

Загальний обсяг операцій на міжбанківському ринку по розміщенню коштів зріс у 2008 році у порівнянні з минулим роком на 60% і склав у гривневому еквіваленті 3,8 млрд. грн. В 2008 році Банк практично не залучав кошти на міжбанківському ринку у зв'язку з відсутністю потреби.

### Структура активів ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк»

Показники	01.01.2008 р.		01.01.2009 р.		Зміни за 2008 р.	
	тис. грн.	частка, %	тис. грн.	частка, %	тис. грн.	Темп зростання, %
Готівкові кошти та коррахунок в НБУ	13438	9,6	47019	29,0	33581	349,9
Кошти до запитання в інших банках	10887	7,8	13091	8,1	2204	120,2
Кредити та депозити іншим банкам	79011	56,4	59003	36,3	-20008	74,7
Кредити клієнтам	23491	16,8	25605	15,8	2114	109,0
Інвестиції	676	0,5	675	0,4	-1	99,9
Основні засоби	10309	7,4	15017	9,2	4708	145,7
Інші активи	2259	1,6	1997	1,2	-262	88,4
<b>Всього</b>	<b>140071</b>	<b>100</b>	<b>162407</b>	<b>100</b>	<b>22336</b>	<b>115,9</b>



## РОЗВИТОК ПРИВАТНОГО БАНКІНГУ

Комерційний Індустріальний Банк має 15-річний досвід репутації надійного банку та надає якісні фінансові послуги, що задовольняють потреби клієнтів на найвищому рівні, забезпечує персональну консультаційну підтримку клієнтів. Історія розвитку Банку базується також на довірі між клієнтом та Банком. Тому в 2008 р. Банк визначив одним із стратегічних напрямків розвитку - надання послуг приватного банкінгу (Private Banking).

Приватний банкінг є порівняно новим для України напрямом бізнесу, він стає все більш привабливим для найбільш заможних клієнтів українських банків. Все частіше заможні українці вважають зручним передати ведення своїх особистих фінансових справ до надійних рук професіонала.

Розвиток приватного банкінгу забезпечуватимуть найвищі стандарти банківського сервісу, індивідуальний підхід до кожного клієнта і су-

вора конфіденційність обслуговування. Клієнтами цього напрямку бізнесу Банку можуть бути заможні люди із значним капіталом, топ-менеджмент корпоративного сектору, а також заможні іноземці, які працюють в Україні.

Реалізуючи цей стратегічний напрямок, в 2008 р. Комерційний Індустріальний Банк отримав ліцензію ДКЦПФР на здійснення управління цінними паперами, щоб управляти від свого імені цінними паперами, переданими Банку клієнтами, та грошовими коштами, призначеними для інвестування в цінні папери.

В планах ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк» – працювати над розвитком, розробкою та впровадженням нових продуктів для клієнтів приватного банкінгу. Подальший розвиток послуг для заможних клієнтів планується в таких сферах, як випуск карток VISA Platinum, довірче управління коштами, спеціальні депозитні та інвестиційні програми.

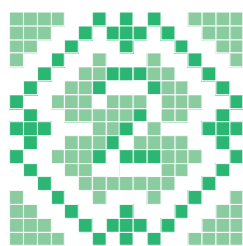
### Структура пасивів ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк»

Показники	01.01.2008 р.		01.01.2009 р.		Зміни за 2008 р.	
	тис. грн.	частка, %	тис. грн.	частка, %	тис. грн.	Темп зростання, %
Кошти банків	11000	7,9	0	0,0	-11000	0,0
Кошти юридичних осіб	43224	30,9	55668	34,3	12444	128,8
Кошти фізичних осіб	11530	8,2	17165	10,6	5635	148,9
Субординований борг	10100	7,2	16187	10,0	6087	160,3
Інші зобов'язання	201	0,1	2248	1,4	2047	1118,4
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>76055</b>	<b>54,3</b>	<b>91268</b>	<b>56,2</b>	<b>15213</b>	<b>120,0</b>
Власний капітал	64016	45,7	71139	43,8	7123	111,1
<b>Всього пасиви</b>	<b>140071</b>	<b>100</b>	<b>162407</b>	<b>100,0</b>	<b>22336</b>	<b>115,9</b>



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

КРАЩИЙ БАНК – БАНК,  
ЯКИЙ ПЛАТИТЬ ЗАВЖДИ



## СТРАТЕГІЧНІ ЦІЛІ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2009 РІК



ІНВЕСТУЄМО В КРАЩЕ

"ЗОЛОТІ ВОРОТА", УКРАЇНА, М. КИЇВ



## СТРАТЕГІЧНІ ЦІЛІ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2009 РІК

### Стратегічні цілі розвитку Банку:

- нарощування капіталу, підвищення конкурентоспроможності та ефективності діяльності
- вихід на якісно новий рівень обслуговування клієнтів, забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності
- дотримання політики постійного розширення діяльності шляхом органічного зростання та диверсифікації клієнтів та продуктів
- забезпечення захисту від ризиків власного капіталу та коштів клієнтів
- розробка систем, які відповідають найкращій міжнародній практиці в загальному управлінні Банком, та в удосконаленні процесу корпоративного планування, що дасть змогу коригувати стратегію з метою швидкого реагування на ринкові ризики.

### Головні напрямки діяльності Банку для реалізації стратегії розвитку:

- **збалансований розвиток усіх напрямів банківської діяльності**, висока якість обслуговування та надання клієнтам Банку повного комплексу найсучасніших банківських продуктів та по-

слуг відповідно до їх потреб та вимог до якості обслуговування

- **розширення сфери надання банківських послуг** та збільшення обсягів кредитування корпоративних клієнтів, розвиток власної мережі. Регіональна диверсифікація буде проводитись шляхом відкриття відділень у місті Києві та в регіонах України. Це дасть змогу отримати додаткові прибутки для підвищення рівня капіталізації Банку
- **розвиток послуг приватного банкінгу**
- **підвищення рівня регулятивного капіталу**. Капіталізація Банку буде достатньою для досягнення оптимальних параметрів обсягу операцій та ліквідності. Зазначене збільшення відбудеться за рахунок отриманого прибутку Банку та залучення субординованого боргу
- **підвищення якості, конкурентоспроможності та розширення спектру банківських послуг**
- **рівень корпоративного управління**, який повинен забезпечувати необхідний рівень захисту інтересів акціонерів та інформаційної відкритості Банку
- **якість технологій та процесів**, що повинна відповідати стандартам банківської діяльності і максимально задовольняти потреби клієнтів
- **фінансові показники і нормативи**, що повинні відповідати практиці, що скла-

лась на ринку та бути не нижче рівня банків відповідної групи

- **інвестиційна привабливість та бездоганна репутація**, що повинні підтверджувати надійність та конкурентоспроможність Банку на ринку
- **розвиток системи ризик-менеджменту та посилення вимог до процедур виявлення та контролю ризиків**
- **автоматизація** основних бізнес-процесів Банку
- **забезпечення стабільності темпів розвитку** Банку, підвищення його ролі в банківському секторі
- **продовження роботи по розширенню кола клієнтів по операціях з пластиковими картками** Міжнародних платіжних систем
- **вивчення можливостей роботи з новими інструментами** на фінансових ринках України та на міжнародних ринках
- **розвиток корпоративної культури**, забезпечення соціальної стабільності та сприятливого морально-психологічного клімату в колективі.

Перед Банком стоять завдання розширення клієнтської бази, активний пошук нових проєктів, залучення корпоративних клієнтів, розширення операцій по наданню послуг приватним клієнтам, збільшення кількості клієнтів

серед представників великого бізнесу.

З метою зниження рівня банківських ризиків та проведення виваженої цінової (тарифної) політики, Банк продовжить роботу щодо диверсифікації діяльності за різними напрямками.

В 2009 році Банк, відповідно до програми VISA CEMEA Regional Account Information Security, завершить проходження сертифікації на відповідність стандартам PCI DSS.

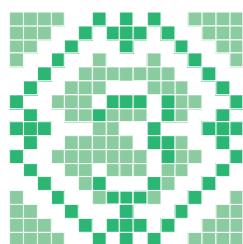
Для покращення умов обслуговування клієнтів-держателів платіжних карток заплановано встановлення POS-терміналів у відділеннях Банку та торговельних терміналів на підприємствах, які здійснюють продаж товарів та надання послуг населенню.

Банк буде продовжувати докладати максимальних зусиль для підтримки репутації надійного Банку, який надає якісні фінансові послуги та задовольняє потреби клієнтів на найвищому рівні, забезпечує персональну консультаційну підтримку клієнтів та розвиток послуг Приватного Банкінгу. Продукти Банку будуть найкращим чином пристосовані до вимог клієнтів.



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

КРАЩИЙ БАНК – БАНК,  
ЯКИЙ ПЛАТИТЬ ЗАВЖДИ

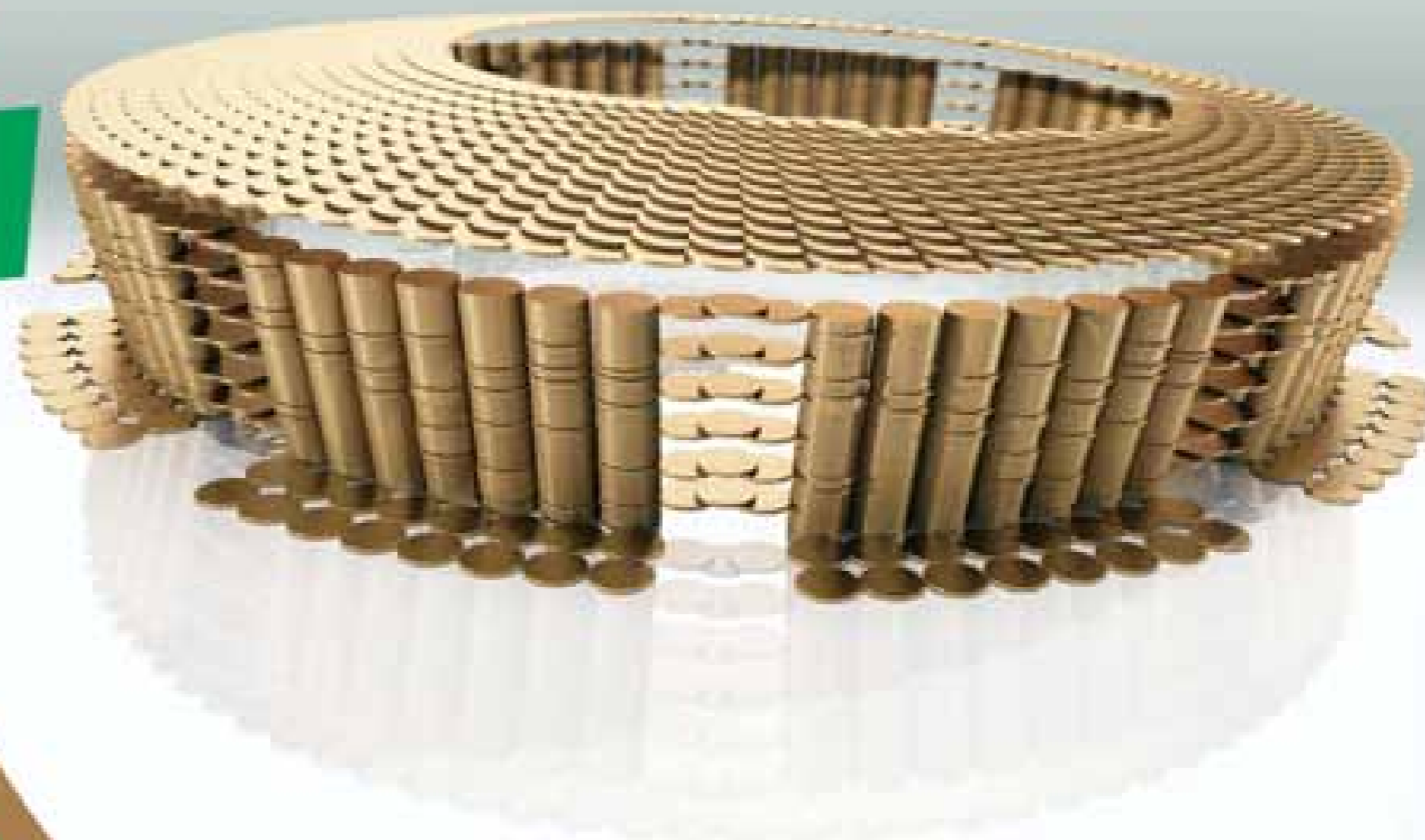


## УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ



ІНВЕСТИЄМО В КРАЩЕ

"ДОНБАС-АРЕНА", УКРАЇНА, М. ДОНЕЦЬК



## УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

**Мета Банку в управлінні ризиками полягає у тому, щоб забезпечити повернення всіх ризикових активів, звужити межі можливих коливань рівня доходності та підвищити вартість власного капіталу.**

Запроваджена у Банку система ідентифікації, оцінки, контролю та управління ризиками базується на визначених Національним Банком України засадах та рекомендаціях Базельського комітету з банківського регулювання.

Організаційна структура з управління ризиками передбачає участь Спостережної Ради, Правління, профільних комітетів та незалежного підрозділу з управління ризиками – управління оцінки ризиків, який підпорядковується Голові Правління та реалізує політику управління фінансовими ризиками.

З метою контролю та попередження можливих ризиків, у структурі Банку функціонують профільні комітети:

- Кредитний комітет
- Комітет з управління активами і пасивами
- Тарифний комітет.

Діяльність колегіальних органів координується Правлінням Банку шляхом затвердження рішень профільних комітетів.

Функціонування у Банку системи ризик-менеджменту базується на застосуванні визначеної стратегії по управлінню ризиками

таким чином, щоб фінансові ризики, які піддаються кількісному виміру:

- знаходились у межах затверджених лімітів
- повністю усвідомлювались та оцінювались до проведення операцій
- відслідковувались на постійній основі
- своєчасно і повністю відображались в управлінській звітності.

### Платоспроможність

В 2008 р. Комерційний Індустріальний Банк постійно дотримувався встановлених Національним банком України нормативів адекватності капіталу. Зокрема, відповідно до вимог НБУ, банки мають підтримувати норматив адекватності регулятивного капіталу на рівні не нижчому 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, а також норматив (співвідношення) регулятивного капіталу до сукупних активів на рівні не нижчому 9% від суми сукупних активів.

Станом на 31 грудня 2008 року норматив адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) становив 64,1%; норматив (співвідношення) регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) становив 43,0%, що значно перевищує мінімальне нормативне значення.

### Кредитний ризик

Оскільки кредитування є основним напрямом діяльності Банку, це робить процес управління кредитним ризиком ключовим у системі ризик-менеджменту.

У Банку створена ефективна система управління кредитним ризиком, яка включає оцінку ризику та управління ним при здійсненні операцій з контрагентами на фінансовому ринку та операцій комерційного кредитування.

**На звітну дату Банк не має простроченої кредитної заборгованості.**

**Структура кредитного ризику за кредитними операціями ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк» станом на 31.12.2008 року із врахуванням сформованих резервів на зменшення корисності цих операцій, тис. грн.**

Позичальники	Категорії кредитних операцій			
	Стандартні	Під контролем	Субстандартні	Сумнівні
Кредити, надані банкам	21 720	37 282	-	-
Кредити юридичним особам	2 970	2 435	13 079	-
Кредити фізичним особам	1 285	2 382	2 350	1 104
Інші фінансові зобов'язання	1 359	37	-	-
Фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування	717	1 432	2 651	213
<b>ВСЬОГО</b>	<b>28 051</b>	<b>43 568</b>	<b>18 080</b>	<b>1 317</b>
Питома вага (%)	30,8%	48,6%	20,2%	0,7%

В таблиці зазначені максимальні показники кредитного ризику за статтями балансу.



## Ризик ліквідності

Управління ризиком ліквідності побудоване у Банку таким чином, щоб Банк мав достатньо грошових коштів для забезпечення повернення залучених ресурсів, проведення активних операцій та своєчасного проведення клієнтських розрахунків та платежів. Політика Банку з управління ліквідністю спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ліквідністю та доходністю проведення банківських операцій та ґрунтується на наступних принципах:

- при здійсненні активних операцій враховуються строки залучення ресурсів з метою їх розміщення у відповідні строки (підтримка збалансованості активів і пасивів за строками)
- Банк фінансує довгострокові кредитні вкладення за рахунок довгострокових ресурсів (а саме – капіталу).

Фахівцями Банку відслідковуються структурні коливання активів і пасивів, забезпечується їх максимальна збалансованість за термінами розміщення та залучення. В основу управління довгостроковою ліквідністю покладено метод Гар-аналізу, що дозволяє відстежувати та коригувати величину розриву між активами і пасивами за термінами розміщення та залучення.

## Процентний ризик

Стратегія Банку у сфері процентних ставок полягає в мінімізації розривів процентної структури балансу. З метою мінімізації процентного ризику, у Банку розроблені засади процентної політики: регулярний аналіз ризику зміни вартості активів і пасивів, аналіз та прогнозування показників чистої процентної маржі та застосовуються наступні методи:

- оцінка ризику зміни відсоткових ставок на рівні розриву строків перегляду процентних ставок за активами та пасивами
- управління процентною позицією, процентною маржею та процентним спредом
- поміркована стратегія ціноутворення.

Банк постійно контролює рівень та динаміку показників чистого процентного доходу, спреду процентних ставок та чистої процентної маржі

## Валютний ризик

Керування валютним ризиком здійснюється шляхом створення збалансованої структури вимог та зобов'язань в усіх валютах, з якими працює Банк, мінімізації відкритих позицій, дотримання лімітів на відкриті валютні позиції по кожній з валют

## Операційний ризик

Управління операційним ризиком забезпечується роботою системи внутрішнього контролю, яка дозволяє знизити ймовірність виникнення збитків, спричинених недоліками в організації бізнес-процесів, неналежним виконанням службових обов'язків, помилками чи недостатньою кваліфікацією персоналу, а також збоями в функціонуванні автоматизованих систем. Мінімізація інформаційних ризиків досягається завдяки запобіганню несанкціонованого доступу до інформації, а також аварій обладнання

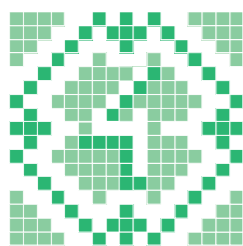
## Ринковий ризик

Ринкові ризики – це ризики, пов'язані з можливими збитками від коливання різноманітних ринкових чинників (наприклад, процентних ставок, валютних курсів, котирування на біржі тощо). Ринкові ризики за портфелями контролюються за допомогою аналізу чутливості.



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

КРАЩИЙ БАНК – БАНК,  
ЯКИЙ ПЛАТИТЬ ЗАВЖДИ



## ІНФОРМАЦІЙНІ БАНКІВСЬКІ ТЕХНОЛОГІЇ



■ Каменець - Подольський

ІНВЕСТИЄМО В КРАЩЕ

"КАМ'ЯНЕЦЬ-ПОДІЛЬСЬКА ФОРТЕЦЯ", УКРАЇНА



## ІНФОРМАЦІЙНІ БАНКІВСЬКІ ТЕХНОЛОГІЇ

Керівництво Комерційного Індустріального Банку приділяє постійну увагу питанням технічної модернізації та удосконалення інформаційних технологій.

Банк оснащений сучасним обчислювальним і комунікаційним обладнанням. В основі побудови програмно-технічного комплексу Банку закладені такі принципи:

- єдиний інформаційний простір
- сучасний програмно-технічний базис

- прогресивні технології виконання банківських операцій.

Основним елементом інфраструктури інформаційних технологій Банку є автоматизована банківська система (АБС) ProFIX/Bank, виробництва компанії ProFIX, яка є одним з лідерів на вітчизняному ринку банківських інформаційних технологій. АБС розроблена з урахуванням умов українського ринку банківських послуг, вимог регулятивних органів, правил ведення бухгалтерського обліку і звітності. АБС забезпечує повномасштабну операційну та аналітичну підтримку здійснення всіх банківських операцій, у тому числі – надання послуг віддаленого управління банківським рахунком «Банк-Клієнт». Система постійно вдосконалюється та інтегрована з іншими пакетами програмного забезпечення, а також SWIFT.

З метою посилення інформаційної безпеки Банку при оснащенні технологічних приміщень офісів Банку системами життєзабезпечення, використовуються найсучасніше устаткування та технічні рішення, що забез-

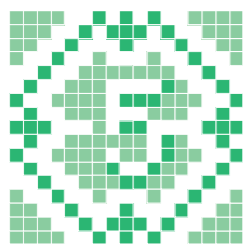
печує високу продуктивність операцій та підвищену стійкість проти відключень інфраструктури мережі.

Банк і надалі планує послідовно здійснювати роботу по удосконаленню наявних програмних і технічних комплексів, при цьому найбільша увага приділятиметься забезпеченню максимального ступеню безпеки всіх інформаційних потоків.

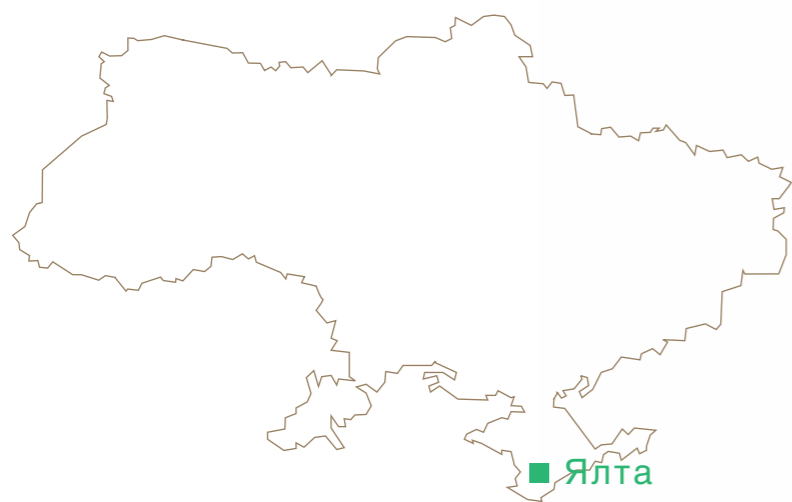


КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

КРАЩИЙ БАНК – БАНК,  
ЯКИЙ ПЛАТИТЬ ЗАВЖДИ



## ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ



■ Ялта

ІНВЕСТИЄМО В КРАЩЕ

"ЛАСТІВКОВЕ ГНІЗДО", АР КРИМ



## ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ

### Фінансова звітність Комерційного Індустріального Банку

Баланс станом на 31 грудня 2008 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	60 110	24 325
2	Кошти в інших банках	7	59 003	79 011
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	25 605	23 491
4	Інвестиції в асоційовані компанії	11	675	676
5	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	2	184
6	Відстрочений податковий актив	-	23	4
7	Основні засоби та нематеріальні активи	14	15 017	10 309
8	Інші фінансові активи	15	1 433	1 484
9	Інші активи	16	539	587
<b>10</b>	<b>Усього активів</b>	-	<b>162 407</b>	<b>140 071</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
11	Кошти банків	18	-	11 000
12	Кошти клієнтів	19	72 833	54 754
13	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	254	4
14	Відстрочені податкові зобов'язання	-	1 155	-
15	Резерви за зобов'язаннями	22	269	-
16	Інші фінансові зобов'язання	23	257	100
17	Інші зобов'язання	24	313	97
18	Субординований борг	25	16 187	10 100
<b>19</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	-	<b>91 268</b>	<b>76 055</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
20	Статутний капітал	26	61 277	49 245
21	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	3 688	12 704
22	Резервні та інші фонди банку	27	6 174	2 067
23	Усього власного капіталу	-	71 139	64 016
<b>24</b>	<b>Усього пасивів</b>	-	<b>162 407</b>	<b>140 071</b>

Голова Правління  
Головний бухгалтер



Л.С.Концедайло  
Н.В. Корнієнко

### Звіт про фінансові результати за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	-	13 437	9 743
1.1	Процентні доходи	28	17 495	13 074
1.2	Процентні витрати	28	(4 058)	(3 331)
2	Комісійні доходи	29	5 346	2 588
3	Комісійні витрати	29	(1 492)	(834)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	3 774	2 563
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	4 228	198
6	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	(3 009)	(325)
7	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	(269)	-
8	Інші операційні доходи	30	6	10 802
9	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(16 738)	(11 129)
10	Дохід від участі в капіталі	11	(1)	-
11	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	5 282	13 606
12	Витрати на податок на прибуток	32	(1 594)	(941)
13	Прибуток/(збиток) після оподаткування	-	3 688	12 665
<b>14</b>	<b>Чистий прибуток/(збиток)</b>	-	<b>3 688</b>	<b>12 665</b>
15	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	-	-
16	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	34, 35	-	-

Голова Правління  
Головний бухгалтер



Л.С.Концедайло  
Н.В. Корнієнко



## Звіт про власний капітал станом за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Належить акціонерам материнського банку					Усього власного капіталу
		Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього	
<b>1</b>	<b>Залишок на 1 січня 2007 року</b>	-	<b>35 892</b>	<b>1 349</b>	<b>14 110</b>	<b>51 351</b>	<b>51 351</b>
2	Скоригований залишок на 1 січня 2007 року	-	35 892	1 349	14 110	51 351	51 351
3	Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	(39)	39	-	-
3.1	Результат переоцінки	14	-	(39)	39	-	-
4	Резервний фонд (взагалі)	27	-	757	(757)	-	-
5	Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	12 665	12 665	12 665
6	Дивіденди, що капіталізовані у 2007 році	-	13 353	-	(13 353)	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня 2008 року)	-	49 245	2 067	12 704	64 016	64 016
<b>8</b>	<b>Скоригований залишок на 1 січня 2008 року</b>	-	<b>49 245</b>	<b>2 067</b>	<b>12 704</b>	<b>64 016</b>	<b>64 016</b>
9	Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	4 580	-	4 580	4 580
9.1	Результат переоцінки	14	-	4 580	-	4 580	4 580
10	Резервний фонд (взагалі)	27	-	672	(672)	-	-
11	Відстрочені податки	32	-	(1 145)	-	(1 145)	(1 145)
12	Прибуток/збиток за рік	-	-	-	3 688	3 688	3 688
13	Дивіденди, що капіталізовані у 2008 році	35	12 032	-	(12 032)	-	-
<b>14</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня звітного 2008 року</b>	-	<b>61 277</b>	<b>6 174</b>	<b>3 688</b>	<b>71 139</b>	<b>71 139</b>

 Голова Правління  
 Головний бухгалтер



 Л.С. Концедайло  
 Н.В. Корнієнко

## Звіт про рух грошових коштів за 2008 рік (непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
	Грошові кошти від операційної діяльності:	-	13 437	9 743
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		3 688	12 665
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	14	1 506	1 092
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		3 304	319
4	Нараховані доходи		266	275
5	Нараховані витрати		530	(282)
6	Нарахований та відстрочений податок		241	2
7	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		-	1
8	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	(10 800)
9	Інший рух коштів, що не є грошовим		(4 209)	(313)
10	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		5 326	2 959
	<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>			
11	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		18 527	(26 787)
12	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(3 626)	4 215
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(278)	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		230	(409)
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(11 000)	(500)

## РСМ! АПІК

Україна, 03151 Київ, вул. Донецька, 37/19  
Тел/Факс: 380 (44) 501 59 34  
www.rsmapiк.com.ua

### ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Учасникам та Правлінню ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк»

### ВИСНОВОК ЩОДО ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Ми провели аудиторську перевірку фінансових звітів Товариства з обмеженою відповідальністю «Комерційний Індустріальний Банк» (далі - Банк), що додаються та включають загальну інформацію про діяльність Банку, баланс станом на 31 грудня 2008 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, та приміток до звітності.

#### Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

#### Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірності представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

(тис. грн.)

16	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	18 078	14 103
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	157	(592)
18	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	490	(1 001)
19	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)	27 904	(8 012)
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
20	Придбання основних засобів	14	(1 582) (1 573)
21	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	- 1
22	Дивіденди отримані	-	10 800
23	Придбання асоційованих компаній	11	- (11)
24	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	( 1) -
25	Придбання нематеріальних активів	14	(48) (367)
26	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	- -
27	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)	(1 631)	8 850
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
28	Отримання субординованого боргу	25	5 300 -
29	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)	5 300	-
30	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	4 228	198
31	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів	35 801	1 036
32	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	24 349	23 313
33	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	60 150 24 349

Голова Правління  
Головний бухгалтер



Л.С.Концедайло  
Н.В. Корнієнко

## ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ ЗГІДНО ВИМОГ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

(Постанова Правління Національного Банку України від 9 вересня 2003 року за № 389)

Відповідність обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення встановлювалась на підставі аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного Банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за №353/7674 (із змінами), з урахуванням коригуючих проводок за 2008 рік. В частині фінансових активів і зобов'язань вона достовірно відображена Банком у примітці 37 «Управління фінансовими ризиками» (таблиця 37.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік»). Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року невідповідність між фінансовими активами та зобов'язаннями Банку в окремих часових інтервалах становить: до одного місяця - негативна в розмірі 1.6% фінансових активів Банку; від 1 до 3 місяців - позитивна в розмірі 3.7% фінансових активів Банку; від 3 до 12 місяців - позитивна в розмірі 39.7% фінансових активів Банку; від 12 місяців до 5 років - негативна в розмірі 2.9% фінансових активів Банку. Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2008 року є позитивним в розмірі 38.9%) фінансових активів Банку або 92.8% фактично сплаченого зареєстрованого статутного капіталу.

Якість управління активами та пасивами протягом звітного року, в цілому, дозволяла забезпечувати Банку необхідний рівень ліквідності, платоспроможності, прибутковості, зменшення валютних і процентних ризиків. Протягом четвертого кварталу 2008 року у зв'язку з негативним впливом фінансової кризи на банківську систему України, Банк, з метою зменшення цього впливу при управлінні активами та пасивами, керувався обмеженнями та запроваджував додаткові заходи для забезпечення стабільності роботи Банку та захисту інтересів вкладників та інших кредиторів згідно вимог постанови Правління Національного Банку України №319 від 11.10.2008 «Про додаткові заходи щодо діяльності банків» та постанови Правління Національного Банку України №413 від 04.12.2008 «Про окремі питання діяльності банків».

Достатність резервів та капіталу Банку обумовлена якістю активів Банку. Інформація щодо якості кредитного портфеля наведена в примітці 7 «Кошти в інших банках» (таблиця 7.2 «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік»), примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» (таблиця 8.7. «Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 рік»), примітці 22 «Резерви за зобов'язаннями». Інформація щодо якості портфеля цінних паперів розкрита в примітці 11 «Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії». Стан дебіторської заборгованості визначений Банком згідно з нормативними вимогами Національного Банку України та

**Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.**

Згідно п.7.2. постанови Правління Національного Банку України №279 від 06.07.2000 «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», вартість предмета застави визначається банками за ринковою вартістю. В зв'язку з тим, що станом на 31.12.2008 активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Розмір сформованих резервів під кредитні ризики може зазнати суттєвого впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах поглиблення кризових явищ. Слід зазначити, що балансова вартість власного нерухомого майна Банку також зазнає суттєвого впливу від застосування оціночної вартості для її визначення.

### Висновок

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питання, про яке йдеться у попередньому параграфі, фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2008 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до вимог Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та законів України.

### Пояснювальний параграф

Не роблячи додаткових обмежень, ми звертаємо увагу на наявність значної невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Банку, але які можуть впливати на його фінансові звіти. Зазначена невизначеність - це проблема, обумовлена тим, що банківська система України знаходиться під негативним впливом фінансової кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників та емітентів цінних паперів вже станом на 31.12.2008, впливом коштів з банків, зміною обмінного курсу гривні до іноземних валют та іншими об'єктивними причинами.

внутрішніми положеннями Банку, відповідно до яких сформована відповідна сума резерву. Інформація щодо стану дебіторської заборгованості розкрита у примітці 15 «Інші фінансові активи» та примітці 16 «Інші активи». Інформація щодо формування капіталу Банку, фондів та резервів (крім резервів під кредитні ризики та резервів під дебіторську заборгованість) розкрита Банком у примітках 26 «Статутний капітал», 27 «Резервні та інші фонди Банку», 38 «Управління капіталом». Формування капіталу Банку, фондів та резервів відбувається, в цілому, відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного Банку України. Банк дотримується нормативів капіталу. Операції з пов'язаними особами розкриті в примітці 42 «Операції з пов'язаними особами». Ці операції здійснювались Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного Банку України.

Системи управління ризиками Банку, в цілому, є адекватними за умови сталої ресурсної бази. Інформація щодо оцінки ризику Банківських операцій розкрита в Загальній інформації про діяльність Банку та в примітці 37 «Управління фінансовими ризиками» (таблиці 37.1 «Аналіз валютного ризику», 37.4 «Загальний аналіз відсоткового ризику», 37.6 «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік», 37.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік»), а також у примітці 39 «Потенційні зобов'язання Банку».

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку, в цілому, адекватні вимогам нормативно-правових актів Національного Банку України.

Президент фірми

**Т. Бернатович**

Сертифікований аудитор Сертифікат НБУ №0000021 від 22.12.2004 р

21 квітня 2009 року

м. Київ, вул. Донецька, 37/19

## КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ

### Повна назва

Товариство з обмеженою відповідальністю  
«Комерційний Індустріальний Банк»

### Скорочена назва

ТОВ «Комерційний Індустріальний Банк»

### Юридична адреса

Україна, 04053, м. Київ, вул. Воровського, 6

### Телефони:

Тел: +38 (044) 272-42-95; 561-25-09  
Факс: + 38 (044) 461-93-97; 561-25-93  
Телекс 6301007 CIB UX  
e-mail: [cib@cib.ukrpack.net](mailto:cib@cib.ukrpack.net)  
<http://www.cib.com.ua>  
S.W.I.F.T.: BIC CIBF UA UK  
REUTERS: CIBA

### Банківські реквізити

Кореспондентський рахунок №32002183701  
в Головному управлінні НБУ по м. Києву  
і Київській обл., МФО 322540  
Код ЄДРПОУ 21580639