



Загальна інформація про діяльність банку

Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» - універсальний комерційний банк, зареєстрований Національним банком України 3 грудня 1993 року, реєстраційний номер 219.

16 вересня 2009 року, відповідно до Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу» від 14 листопада 2006 року № 133-V, Товариство з обмеженою відповідальністю «Комерційний Індустріальний Банк» офіційно реорганізовано у **Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк»**.

Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» є правонаступником усіх прав та зобов'язань Товариства з обмеженою відповідальністю «Комерційний Індустріальний Банк».

Юридична адреса Банку: Україна ,04053 м. Київ, вул. Воровського,6.

Банк здійснює свою діяльність на території м. Києва, і має два відділення:

- відділення № 1 , м. Київ, вул. Саксаганського, 4
- відділення № 2 , м. Київ, вул. Леніна, 64

На 31 грудня 2009 року сплачений зареєстрований статутний капітал Банку становить 61 277 тис.грн. та незареєстрований статутний капітал (дивіденди, направлені на збільшення статутного капіталу) в сумі 3 504 тис.грн.

Звітний період з 01 січня 2009 року по 31 грудня січня 2009 року; звіт складено у тисячах гривень. Баланс відображає фінансовий стан Банку на кінець дня 31 грудня 2009 року.

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру: Українська гривня, тисячі грошових одиниць.

Річна фінансова звітність складена згідно з вимогами національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та облікової політики Банку (відображено у примітці 1).

З метою визначення фінансового результату звітного періоду Банком застосовується принцип нарахування та відповідності доходів і витрат, тобто відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів.

Під час визнання та обліку доходів і витрат Банком застосовується принцип обачності, тобто використання в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів.

Стратегічна мета Банку - стабільна робота на вітчизняних та міжнародних фінансових ринках з метою отримання прибутку, розвиток усіх напрямів банківської



діяльності, висока якість обслуговування та розширення спектру послуг, що надаються клієнтам, мінімізація ризиків, забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності Банку.

Діяльність Банку здійснюється відповідно до Банківської ліцензії №186 від 24.09.2009р., а також Дозволу Національного банку України №186-4 від 24.09.2009р. на право здійснення більшості банківських операцій, передбачених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність";

У 2009 році, відповідно до рішення Комісії Національного Банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 31.12.2008 № 769 Банк отримав новий Дозвіл №186-4 від 24.09.2009р на право здійснення окремих операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою ст. 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" (п. п.1,2,3,4,5,6,7,8, 9,12,13,14,15,17,18,19,20,21).

Задекларована Статутом стратегічна мета, а також наявні Банківська ліцензія та письмовий дозвіл на здійснення окремих операцій визначають універсальність Банку.

Банк має:

- банківську ліцензію видану Національним банком України № 186 від 24.09.2009р., а також Дозвіл Національного банку України №186-4 від 24.09.2009р. на право здійснення більшості банківських операцій, передбачених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність";
- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерську діяльність, серія АВ № 507095 від 11.12.2009р.;
- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерську діяльність, серія АВ № 507096 від 11.12.2009р.;
- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг, серія АВ № 507097 від 11.12.2009р.;
- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами, серія АВ № 507098 від 11.12.2009р.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, членом Українського кредитно-банківського союзу, членом Асоціації українських банків, членом Київської міжнародної фондової біржі, Член Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «СМА», член Першої фондової торговельної системи (ПФТС).

Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» є принциповим членом міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide та асоційованим членом VISA International. З 2006 р. Банк приймає участь в Національній системі масових



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

електронних платежів (НСМЕП) в якості емітента та еквайра. Це обумовлює високий рівень розвитку бізнесу по випуску та обслуговуванню платіжних карт даних платіжних систем і широкий спектр карткових продуктів для корпоративних і приватних клієнтів.

Розгалужена мережа прямих кореспондентських рахунків сучасні системи телекомунікацій та засоби зв'язку, включаючи SWIFT і Reuters, об'єднані з передовими банківськими технологіями, створюють ідеальні умови для обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів банку.

У листопаді 2009 року Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» став переможцем Першого національного конкурсу «Банк року-2009» в номінації «Банк з високим рівнем відкритості і прозорості бізнесу». Конкурс проводився журналом «Банкір», при проведенні якого використовувалась методика оцінки банків журналу The Banker.

Забезпечення відкритості та прозорості – є одними із основних пунктів стратегії розвитку Банку, завдяки яким партнери та клієнти, чия довіра є найважливішим досягненням, володіють коректною та оперативною інформацією, яка підтверджує стабільну та надійну роботу Банку.

Треба зауважити, що Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» не є великим системним банком. Це дає вагомі переваги приватного закладу: мобільність, висока швидкість прийняття рішень, гнучкість і нестандартні підходи при обслуговуванні клієнтів, швидкість виконання та надання послуг високої якості, гарантією яких виступають висококваліфікований персонал та сучасні банківські технології.

Основні показники діяльності АТ «КІБ»

Показники	01.01. 2006	01.01. 2007	01.01. 2008	01.01. 2009	01.01. 2010
Чисті активи, тис.грн.	162 462	114 081	140 071	162 407	180 274
Кредитно-інвестиційний портфель, тис.грн.	96 710	81 426	102 502	84 608	109 660
Зобов'язання, тис.грн	125 167	62 733	76 055	91 268	106 161
Кошти клієнтів, тис.грн	40 685	33 218	48 306	72 843	68 306
Балансовий капітал, тис.грн.	37 295	51 351	64 016	71 139	74 113
Регулятивний капітал, тис.грн.	46 607	58 630	69 237	72 049	88 645
Чистий процентний дохід, тис.грн	7 992	8 390	9 743	13 437	15 806

Чистий комісійний дохід, тис.грн.	906	937	1 754	3 854	7 888
Дохід від торговельних операцій, тис.грн.	1 269	1 728	2 761	8 002	389
Чистий прибуток, тис.грн.	2 271	14 056	12 665	3 688	2 033
Рентабельність активів (ROA), %	2.2	11.9	9.6	2.7	1,2
Рентабельність капіталу (ROE), %	6.2	33.8	20.2	6.0	2,8
Чистий процентний спред, %	5.5	4.5	7.1	9.1	14,83
Чиста процентна маржа, %	7.6	7.2	7.5	9.3	9,35

Аналізуючи результати діяльності АТ «КІБ» за 2009 рік, можна визначити наступні тенденції в його діяльності:

- збільшення обсягу активів як за рахунок приросту кредитного портфеля, так і за рахунок збільшення вкладень Банку на поліпшення матеріально-технічного стану установи;
- збереження достатнього обсягу високоліквідних активів, що забезпечує виконання вимог Національного банку України щодо ліквідності, підтримання банком показників ліквідності на високому рівні та своєчасне задоволення зобов'язань перед своїми клієнтами;
- приріст балансового та регулятивного капіталу Банку, який забезпечувався отриманням позитивного фінансового результату;
- досягнення достатнього рівня прибутковості банківських операцій, а відтак, вищих порівняно з середніми по банківській галузі показниках рентабельності активів (ROA);
- послідовна робота по впровадженню прогресивних продуктів та методів обслуговування власної клієнтури Банку.

Зазначені тенденції свідчать про те, що банком створені необхідні умови для його успішного подальшого розвитку.

Станом на 31 грудня 2009 року чисті активи Банку становили 180 млн. грн. Порівняно з 1 січня 2009 року обсяг чистих активів по банку збільшився на 17.9 млн. грн. Водночас, кредитно-інвестиційний портфель Банку збільшився на 25 млн.грн.

На кінець 2009 року структура активів Банку мала наступний вигляд:

- значну частку в структурі активів займали високоліквідні активи (готівку, коррахунок в НБУ, коррахунки в інших банках – 51 578 тис.грн. (28,6% активів);

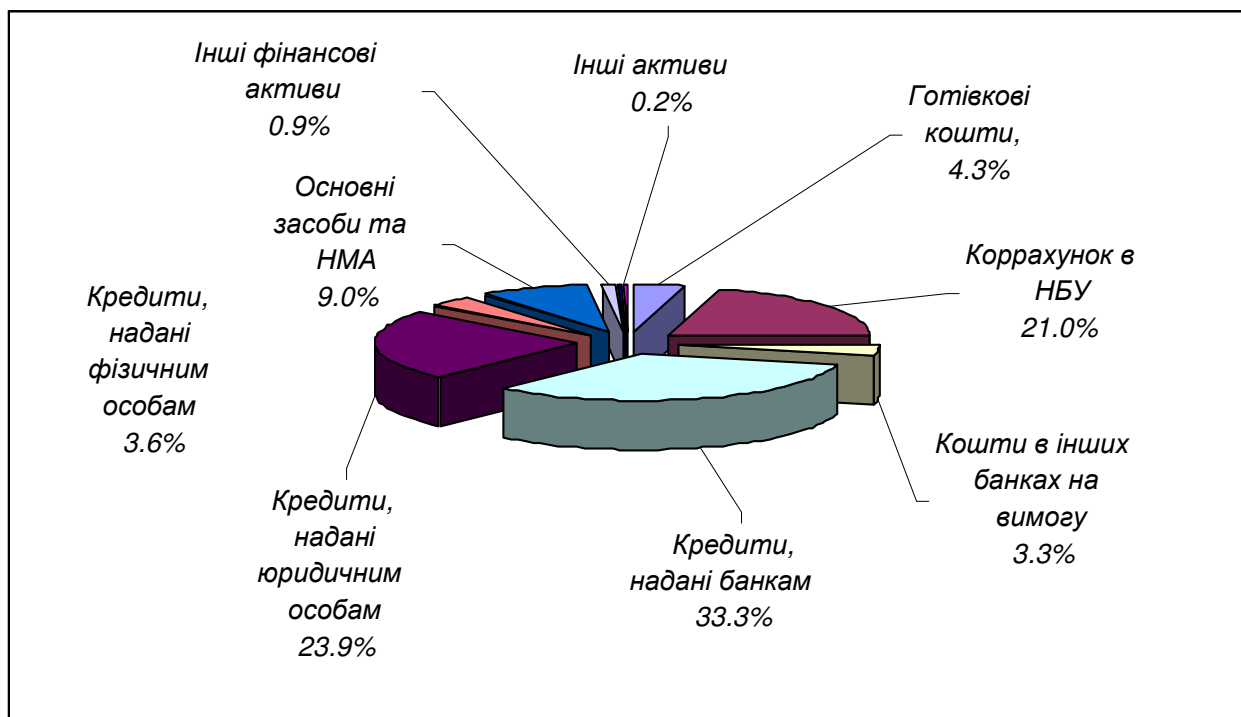


КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

- кошти в інших банках на звітну дату склали – 60 088 тис.грн. (33,3% активів);
- кредити, які надано клієнтам - суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам - 49 572 тис.грн. (27,5% активів);
- основні засоби та нематеріальні активи - 16 266 тис.грн. (9%);
- інші фінансові активи – 1 531 тис.грн. (0,9%);
- інвестиції в асоційовані й дочірні компанії – 675 тис.грн. (0,4%);
- інші активи – 320 тис.грн. (0,2%)

Основним фактором збільшення активів Банку є зростання обсягу кредитів наданих банкам і кредитів наданих суб'єктам господарювання. Залишки коштів на кореспондентському рахунку в НБУ хоча і зменшились у своєму обсязі на 4,5 млн.грн., займають значну питому вагу в активах Банку – 21% .Протягом звітного періоду спостерігалось зростання практично усіх статей активів Банку.

Структура активів АТ «КІБ» станом на 31.12.2009



Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» робить ставку на кредитування інноваційних проектів зі створення в Україні нових виробничих потужностей з використанням високих технологій та сучасних наукових розробок. Банк готовий розглянути будь-який інноваційний проект, який спирається на реальні економічні



розрахунки. Банк має великий досвід і досягнення у сфері фінансування створення нових наукомістких та високотехнологічних виробництв.

У 2009 році Банк був активним оператором на міжбанківському ринку і надавав короткострокові кредити банкам України. Крім цього Банк виконує операції по залученню коштів фізичних та юридичних осіб, відкриття та обслуговування поточних рахунків, обслуговування операцій клієнтів з іноземною валютою, активно розвиває операції з платіжними картами.

Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки: банками, суб'єктами господарювання різних форм власності, з державними підприємствами, фізичними особами. Шістнадцятирічний досвід роботи, бездоганна ділова репутація, гнучкість і мобільність приватного закладу, персональна консультаційна підтримка клієнтів з усіх питань банківського обслуговування, надання послуг високої якості, розвиток напрямку надання послуг Private Banking - є конкурентними перевагами АТ «КІБ».

Однією із сильних сторін Банку з цієї точки зору є наявність постійних клієнтів — великих підприємств, які обслуговуються Банком. Це, зокрема, Державне Підприємство Поліграфічний комбінат «Україна», ТОВ «Знак», ТОВ «Поллі-Сервіс», Державне Підприємство «Центр персоналізації документів», «Інститут електрозварювання ім. Є.О. Патона» та ін.

Клієнти АТ «КІБ» – банки, фізичні особи та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території України, серед яких є лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії, а саме:

- 73 банки;
- 95 юридичних осіб різних форм власності (в т.ч. 21 – СПД фізичні особи);
- 7 державних підприємства;
- 4442 фізичні особи.

У структурі пасивів зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2009 року склали 106 161 тис. грн. (або 59% до валюти балансу), власні кошти Банку (капітал, резерви, прибуток) – 74 113 тис. грн..(41%).

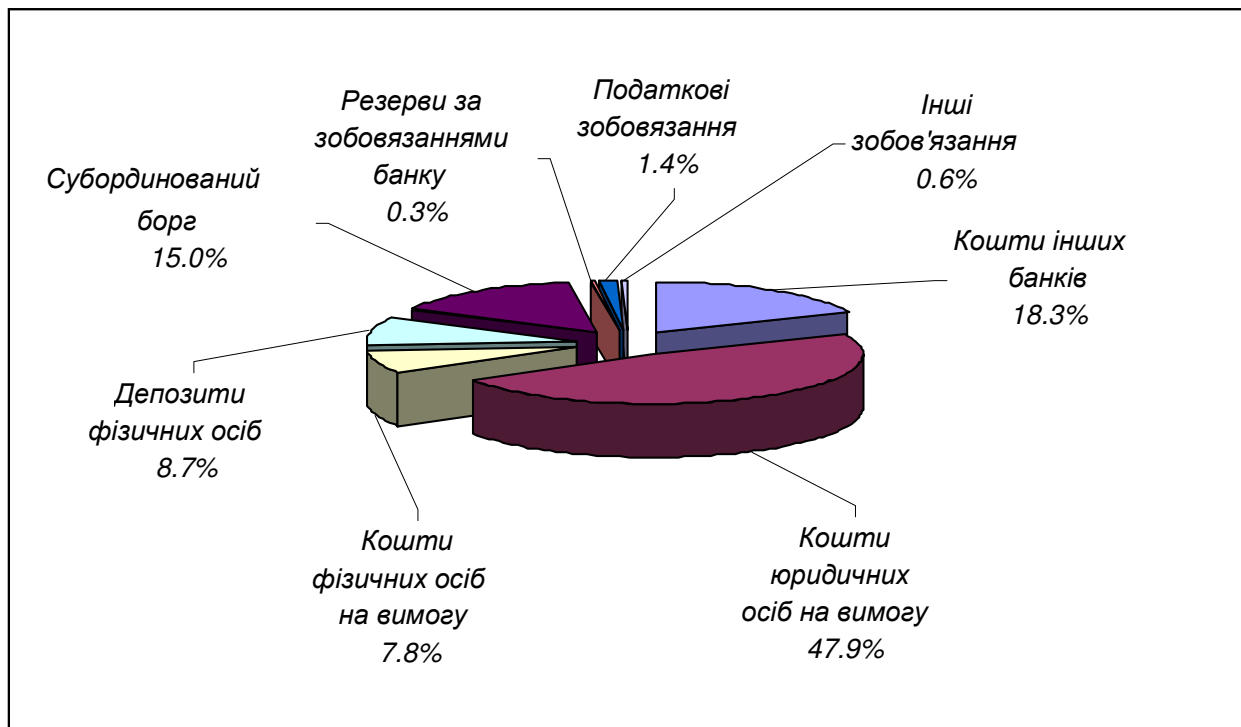
З початку року капітальна база Банку збільшилася на 2 973 тис.грн. або 4%, що відбулося в основному за рахунок збільшення статутного капіталу на 3 504 тис.грн. або 5,4% (шляхом капіталізації дивідендів).

Основними складовими балансового капіталу Банку на звітну дату є статутний капітал у розмірі 64 781 тис.грн., на долю якого припадає 87,4%, резерви та фонди Банку у розмірі 7 299 тис.грн. (10%), а також прибуток поточного року у розмірі 2 033 тис.грн. (2,7%).

У 2009 році дещо змінилась структура зобов'язань. У структурі зобов'язань Банку на звітну дату найбільша питома вага припадає на кошти юридичних осіб на поточних рахунках – 50 821 (або 47,9% зобов'язань), кошти, залучені від інших банків – 19 463 тис. грн. (18,3%); кошти фізичних осіб 17 485 тис. грн. (16,5%); субординований борг – 15 970

тис. грн. (15%) ; податкові зобов'язання – 1,38%; інші зобов'язання -0,9%. Сумарний розмір зобов'язань Банку у 2009 році збільшився на 14 894 тис. грн. або на 14%.

Структура зобов'язань АТ «КІБ» станом на 31.12.2009:



Водночас, незважаючи на те, що останні роки відзначились зростанням як відносних, так і абсолютних показників діяльності Банку. АТ «КІБ» суттєво не змінив свою позицію на ринку банківських послуг: за обсягом активів (157 позиція в загальному переліку 182 діючих вітчизняних банків) Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» віднесено Національним банком України до 4 групи (групи малих банків), у яку увійшли 121 вітчизняних банків. Серед банків 4 групи за обсягом капіталу банк займає 88 позицію, за обсягом активів –102 позицію, за обсягом кредитного портфеля –109 позицію.

Банк неухильно дотримується своєї стратегії планомірного розвитку з підтриманням достатнього рівня прибутковості, ліквідності, якості активів та найбільш повного задоволення потреб своїх клієнтів.

Попри негативні тенденції у світовому фінансовому секторі і кризи фінансового ринку України, відсутності довіри на міжбанківському ринку, втрати платоспроможності та ліквідності ряду великих українських банків, АТ «КІБ» зберіг свої позиції як високоліквідний та платоспроможний банк, забезпечив своєчасність розрахунків для своїх клієнтів, забезпечив прибуткову діяльність і збільшення свого капіталу.

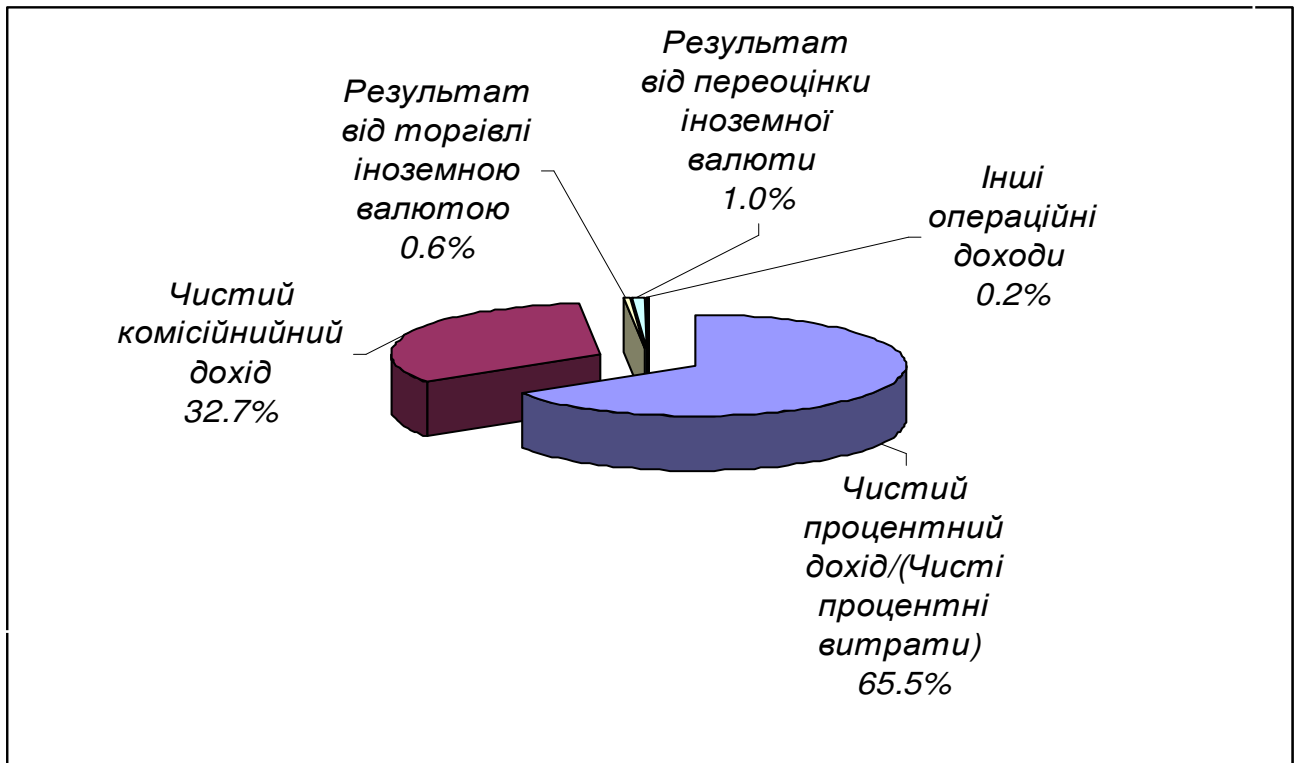
За результатами діяльності у 2009 році чистий прибуток Банку склав 2 033 тис. грн., показник рентабельності активів складає 1,2%, рентабельності капіталу – 2,8%, що значно вище середніх значень по банківській системі України та по групі малих банків.

Незважаючи на складну фінансову ситуацію в країні, діяльність Банку забезпечувала фінансову стабільність та надійність, підтримку власного капіталу на необхідному рівні для здійснення статутної діяльності, розширення обсягів і удосконалення спектру банківських продуктів.

У 2009 році Банк покращив свої показники прибутковості у порівнянні з попереднім роком, так:

- загальні доходи за 2009 рік склали 35 835 тис.грн. проти 30 849 тис.грн за попередній рік (або у 1,2 рази);
- чистий процентний дохід у 2009 році склав 15 806 тис.грн. проти 13 437 тис.грн за попередній рік (або у 1,2 рази);
- чистий комісійний дохід - 7 888 тис. грн., проти 3 854 тис.грн відповідно (або у 2,0 рази);
- чистий процентний спред - 14,83%, проти 9,1% відповідно (або на 5,73%);
- чиста процентна маржа – 9,35.

Структура доходів АТ «КІБ» у 2009 році



У 2009 році пріоритетними напрямками діяльності Банку, що забезпечили отримання основної частки доходу, були операції з кредитування суб'єктів підприємницької діяльності та операції на ринку міжбанківського кредитування, а відтак, основними



джерелами формування доходів Банку є процентні доходи – 19 975 тис. грн., а їх частка становить 55,7%, комісійні доходи – 15 433 тис. грн. (43,1%), доходи від торгівлі іноземною валютою – 138 тис. грн. (0,1%), результат від переоцінки іноземної валюти – 251 тис. грн. (1%) та інші доходи – 38 тис. грн. (0,2%).

Загальні витрати Банку за звітний період склали 33 802 тис. грн., у тому числі процентні витрати – 4 169 тис. грн. (12,2%), загальні адміністративні витрати – 18 395 тис. грн. (54,0%), комісійні витрати 7 545 тис. грн. (22,2%), відрахування у резерви – 1 477 тис. грн. (4,4%), інші витрати - 1 717 тис. грн. (5,1%), податок на прибуток – 499 тис. грн. (1,5%).

АТ «КІБ» є материнським банком, його участь в капіталі ТОВ СП «Голографія» складає 90%, загальна сума фінансових інвестицій Банку на його створення становить 675 тис. грн.

Починаючи з 2002 року Банком щорічно складається консолідована фінансова звітність відповідно до периметру консолідації та згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

Управління банківськими ризиками

Чисельні ризики, що їх зазнає Банк у своїй діяльності, притаманні банківській діяльності взагалі, та є наслідком фінансової кризи в Україні, та і в цілому світі. Невизначеність політичного, правового та ринкового середовищ, а також можливість несприятливих змін у будь-якому з цих середовищ, може мати негативний вплив на банк.

Серед ризиків, притаманних діяльності Публічного Акціонерного Товариства «Комерційного Індустріального Банку», найбільш суттєвими є кредитні ризики за операціями з клієнтами, ризики ліквідності та процентні ризики. Валютному та ціновому ризикам Банк наражається в меншій мірі, зважаючи на відносну збалансованість валютної позиції та відсутність портфеля цінних паперів.

В цілому, ризики, що приймаються Банком, знаходяться в прийнятних межах та повністю забезпечені власним капіталом.

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

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризиків та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для забезпечення постійної прибутковості Банку.

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

Управління ризиками у АТ «КІБ» здійснюється шляхом розробки, затвердження, впровадження відповідних норм та процедур, спрямованих на мінімізацію усіх видів ризиків. Розроблений у Банку комплекс документів, спрямований на управління та

контроль за ризиками, складається із положень про колегіальні органи (комітети), політик, положень/методик щодо процесу управління ризиками, пов'язаними з банківськими операціями. Ці документи визначають стандарти та дії, що повинні застосовуватись для здійснення відповідних конкретних задач.

Організаційна структура з управління ризиками передбачає участь Спостережної Ради, Правління, профільних комітетів та незалежного підрозділу з управління ризиками – управління оцінки ризиків, яке підпорядковується Голові Правління та реалізує політику управління фінансовими ризиками. Регулярні звіти про управління ризиками та постійний аналіз ризиків забезпечують достатню основу для прийняття рішень керівництвом Банку.

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

- Кредитний комітет, функціями якого є: розробка політики управління кредитними ризиками; впровадження принципів, лімітів та процедур щодо процесу кредитування та управління кредитними ризиками; всебічна оцінка кредитних заявок та прийняття рішень про надання кредитів; оцінка якості кредитних вкладень Банку; затвердження резервів під зменшення корисності кредитів;
- Комітет з управління активами і пасивами, основними функціями якого є реалізація ефективної політики управління активами та пасивами відповідно до стратегічних планів розвитку Банку, управління процентним ризиком та процентною маржею, ризиком ліквідності. КУАП визначає головні параметри, що забезпечують миттєву та поточну ліквідність Банку, приймає рішення щодо об'ємів, термінів і вартості розміщення/залучення активів і пасивів;
- Тарифний комітет – реалізує тарифну політику Банку, впроваджує обґрунтовані конкурентоспроможні тарифи на послуги, здійснює аналіз собівартості послуг і ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів.

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

На управління оцінки ризиків покладено аналітичну та контрольну функції щодо ефективного функціонування в Банку системи ризик-менеджменту, а саме: розробка та запровадження внутрішніх положень, методик, що регламентують процеси оцінки та управління ризиками, вимірювання та аналіз рівнів фінансових ризиків, розрахунок лімітів на окремі операції, здійснення переоцінки розміру ризиків і рівня концентрації ризиків, аналітична підтримка функціонування КУАП.

Нагляд за адекватністю запровадженої у Банку системи керування ризиками здійснює Управління внутрішнього аудиту, укомплектоване високопрофесійними фахівцями.

Функціонування у Банку системи ризик-менеджменту базується на застосуванні визначеної банком стратегії по управлінню ризиками таким чином, щоб фінансові ризики, які піддаються кількісному вимірюванню:

- знаходились у межах затверджених лімітів;

- повністю усвідомлювались та оцінювались до проведення операцій;
- відслідковувались на постійній основі;
- своєчасно і повністю відображались в управлінській звітності.

У своїй діяльності Банк виділяє наступні основні види ризиків:

- кредитний ризик
- ризик ліквідності
- ризик зміни процентної ставки
- ринковий ризик
- валютний ризик
- операційно-технологічний ризик
- ризик репутації
- юридичний ризик
- стратегічний ризик

Наведена у цьому розділі класифікація основних банківських ризиків не є вичерпною та може бути розширена при появі в діяльності Банку нових факторів виникнення суттєвих банківських ризиків.

Найбільшими, на думку Банку, є кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик, ринковий та валютний. Показники ризику та методи управління і контролю за ними розкриті у примітках до річного фінансового звіту.

Стратегія управління ризиками базується на дотриманні принципу беззбитковості діяльності і спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю бізнес-напрямів діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків. Стратегія ризик-менеджменту передбачає:

- відповідність стратегічним цілям Банку, обумовлених Спостережною радою Банку;
- рівні умови для розвитку бізнес-напрямків з високим рівнем ризику, пов'язаних з переоцінкою активів по ринковій вартості;
- облік рівня ризику при оцінці ефективності бізнес-напрямків та діяльності бізнес-підрозділів і перерозподіл окремих лімітів ризику відповідно до фінансових результатів;
- ефективне управління власним капіталом з метою підтримки його на достатньому рівні.



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Стратегія ризик-менеджменту має на увазі використання всього спектру інструментів зниження ризику й застосування кожного конкретного інструменту залежно від виду ризику. Частина ризиків, які Банк не готовий на себе прийняти, повинна бути повністю виключена, при цьому Банк припиняє діяльність, пов'язану із зазначеними ризиками. У частині прийнятих Банком на себе ризиків визначається максимальна величина ризику, яку Банк готовий взяти на себе.

У Банку розроблений План дій на випадок кризових ситуацій та План заходів на випадок виникнення непередбачених обставин, які складено відповідно до вимог НБУ. Ці плани охоплюють ризик ліквідності, валютний, ринковий, репутаційний, інформаційно-технологічний ризики, а також передбачають дії при настанні надзвичайних ситуацій.

Платоспроможність

В складних економічних умовах падіння міжнародних фінансових ринків і кризи фінансового ринку України, відсутності довіри на міжбанківському ринку, втрати платоспроможності та ліквідності ряду великих українських банків, АТ «КІБ» зберіг свої позиції як високоліквідний та платоспроможний Банк, забезпечив своєчасність розрахунків для своїх клієнтів, і підтверджує своє гасло: «Кращий Банк – Банк, який платить завжди».

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням (серед інших методів) нормативів Національного банку України.

При аналізі достатності капіталу та впливу ризиків, що приймає на себе Банк, на капітал, Банк дотримується основного принципу: розмір капіталізації Банку повинен бути достатнім для досягнення оптимальних параметрів обсягу операцій та ліквідності.

Основною метою управління капіталом є дотримання зовнішніх вимог до капіталу, підтримання високого рівня платоспроможності, необхідних для провадження діяльності та максимізації рентабельності капіталу.

У 2009 році Банк збільшив свій регулятивний капітал на 16,3 млн. грн. Збільшення основного капіталу відбулось на 3,7 млн. грн., в основному, за рахунок дивідендів, які були направлені за рішенням учасників на збільшення статутного капіталу Банку. Збільшення додаткового капіталу на 12,5 млн. грн., відбулось за рахунок подовження терміну залучення коштів на умовах субординованого боргу, та його включення до додаткового капіталу у розмірі 100 %, та включення результатів переоцінки основних засобів в сумі 3,4 млн. грн..

Станом на кінець 2009 рік сума регулятивного капіталу Банку складає 88 645 тисяч гривень (у 2008 році – 72 050 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряються Управлінням оцінки ризиків та підписує Голова Правління. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Відповідно до вимог НБУ банки мають підтримувати норматив адекватності регулятивного капіталу на рівні не нижчому 10% від суми активів, зважених з урахуванням

ризик, розрахований відповідно до вимог Національного банку України, а також норматив (співвідношення) регулятивного капіталу до сукупних активів на рівні не нижчому 9% від суми сукупних активів.

За результатами діяльності за 2008-2009 роки показники платоспроможності Банку були наступними:

Норматив	Назва	На кінець 2008	На кінець 2009
H1	Розмір регулятивного капіталу, тис.грн.	72 050	88 645
H2	адекватність регулятивного капіталу, %	64.13	73,51
H3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, %	43.04	47,55

В таблиці наведені показники платоспроможності, розраховані за файлом 01kb (форма № 611)

Протягом 2009 року Банк постійно дотримувався встановлених Національним банком України нормативів адекватності капіталу, їх фактичні значення значно перевищують мінімальні нормативні значення, встановлені Національним банком України, а також перевищують показники по банківській системі в цілому.

Значення коефіцієнтів адекватності регулятивного та основного капіталу свідчить не лише про дотримання вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368, але й про стійкий фінансовий стан Банку.

Операційний ризик

Управління операційним ризиком забезпечується через чітке дотримання працівниками Банку затверджених процедур здійснення банківських операцій а також 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.

Концентрація інших ризиків

До інших ризиків віднесені юридичний, репутаційний та стратегічний ризики.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Банку з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Банку у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Банку з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ , оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Банку та своєчасних повідомлень позиції Банку як через ЗМІ, так і звернень безпосередньо до клієнтів Банку.

Протягом звітного року Банк не здійснював припинення (ліквідації) окремих видів банківських операцій. Також Банку не встановлювалися обмеження щодо володіння активами за рішенням компетентних органів.

Банк підтримує міцні стосунки з акціонерами Банку шляхом залучення їх до тісної співпраці в стратегічному плануванні діяльності Банку. Банк запроваджує принципи корпоративного управління, що забезпечать міжнародний рівень управління Банком. Банк забезпечує і буде прагнути зберігати прибуткову діяльність, яка задовольняє вимоги акціонерів та заохочуватиме їх і надалі робити інвестиції в розвиток Банку.

Відповідно до законодавства України та Статуту в Банку створюються і діють такі органи управління:

- Загальні Збори Акціонерів;
- Спостережна Рада Банку;
- Правління Банку.

Вищим органом управління Банком є Загальні Збори Акціонерів.

Для представництва інтересів акціонерів Банку в період між проведенням Загальних Зборів, а також для контролю і регулювання діяльності Правління Банку створюється Спостережна Рада, повноваження і функції якої визначаються Статутом Банку.

До компетенції Спостережної Ради належить вирішення питань, передбачених Статутом та Положенням про Спостережну Раду Відповідальність і функції Правління Банку регламентуються Положенням про Правління Банку. До компетенції Правління Банку відносяться усі питання поточної діяльності Банку, зокрема:

- розробка та реалізація цілей та стратегії розвитку Банку, принципів корпоративної культури, політики розвитку основних видів бізнесу;
- забезпечення прибуткової і сталої роботи Банку на основі прийнятої стратегії та бізнес-планів;
- контроль за дотриманням вимог чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, всіма підрозділами Банку при проведенні банківських операцій;

- забезпечення ведення в Банку усіх видів обліку і звітності в порядку, встановленому чинним законодавством України та обліковою політикою Банку;
- удосконалення організаційної структури Банку, керівництво роботою структурних підрозділів Банку, здійснення підбору, підготовки і використання кадрів, розробка та впровадження систем мотивації персоналу і таке інше.

Спостережна Рада та Правління постійно співпрацюють з метою досягнення Банком найкращих результатів діяльності. У Статуті та відповідних внутрішніх документах Банку чітко визначаються функції, обов'язки та відповідальність щодо управління діяльністю Банку між Спостережною Радою та Правлінням. Правління координує розробку та направляє Спостережній Раді для погодження та Загальним Зборам Акціонерів Банку для затвердження стратегію розвитку Банку, постійно обговорює поточний стан її реалізації.

Правління постійно інформує Спостережну Раду про поточний стан справ Банку, регулярно, своєчасно та у повному обсязі надає Спостережній Раді інформацію, яка стосується найважливіших аспектів діяльності Банку.

Органами контролю Банку є Управління внутрішнього аудиту та Ревізійна комісія Банку. Управління внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку в інтересах Загальних зборів Акціонерів здійснює Ревізійна комісія, що їм підзвітна. У своїй діяльності Ревізійна комісія керується чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Ревізійну комісію Банку, затвердженим Загальними зборам Акціонерів.

Ефективність функціонування Банку забезпечується завдяки відповідності його діяльності чинному законодавству України, чіткому розподілу відповідальності між органами управління, дієвій системі контролю, довгостроковому стратегічному плануванню, орієнтації на потреби клієнтів та тенденції розвитку ринку, постійному моніторингу найкращої банківської практики.

Банк реалізує свої статутні завдання, зафіксовані у Статуті та внутрішніх документах Банку (положеннях, концепціях), а також у Кодексі Корпоративного управління, у відповідності до законодавства України. Спостережна Рада затверджує корпоративні стандарти та принципи і контролює доведення їх Правлінням до відома працівників. Правління забезпечує дотримання визначених цілей, стандартів та принципів у щоденній діяльності Банку, приділяючи особливу увагу усуненню ситуацій, що можуть сприяти корупції, практиці прийняття одноосібних рішень і перевищенню повноважень чи іншим чином погіршити якість корпоративного управління. Правління Банку забезпечує встановлення ефективної організаційної структури і оптимальної схеми підпорядкування, а також чіткий розподіл обов'язків і повноважень між функціональними підрозділами, що закріплюється у відповідних внутрішніх документах Банку.

Особлива інформація Емітента відповідно до вимог частини першої статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» про дії, які відбулися протягом 2009 року:



Після реорганізації у Публічне акціонерне товариство “Комерційний Індустріальний Банк” 09.12.2009р. на позачергових Загальних зборах Акціонерів було прийняте рішення щодо зміни складу посадових осіб Банку, а саме:

припинено повноваження:

- Зуллас Олени Владиславівни – Голови Спостережної Ради АТ «КІБ»;
- Войтовича Миколи Михайловича – члена Спостережної Ради АТ «КІБ»;
- Котула Андрія Михайловича - члена Спостережної Ради АТ «КІБ».

Обрано:

- Сидоренка Юрія Григоровича - Головою Спостережної Ради АТ «КІБ».
- Сидоренко Марію Юріївну – Заступником Голови Спостережної Ради АТ «КІБ»
- Сидоренко Олену Борисівну – Членом Спостережної Ради АТ «КІБ»

Всі нові члени Спостережної Ради АТ «КІБ» обрані терміном на три роки відповідно до Положення про Спостережну Раду Банку.

Крім того, 10.12.2009р. на засіданні Спостережної ради Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме:

Виведено зі складу Правління:

- Обиденко Ірину Михайлівну – Члена Правління АТ «КІБ»;
- Гришина Сергія Олександровича – Члена Правління АТ «КІБ».

Обрано до складу Правління:

- Горощук Ольгу Вадимівну – Заступника Голови Правління АТ «КІБ»;
- Баріяцького Володимира Григоровича – Заступника Голови Правління з корпоративного розвитку та інвестицій АТ «КІБ».

Статутний капітал розподілений між акціонерами резидентами, що володіють істотною участю, наступним чином:

ТОВ “Інко-форт” – 33,3%

ДП “Феротранс” – 32,98%

ДП “Арго-Дубль” – 33,72%.



Іноземні інвестори не мають часток у статутному капіталі Банку. Керівництво Банку не має часток у статутному капіталі Банку.

Протягом звітного року злиття, приєднання, поділу та інших змін у структурі Банку не відбулося.

Чисельність працівників Банку на кінець звітного періоду становила 68 чоловік.

В звітному році нумерація приміток змінена та визначена послідовно та наскрізь .

Голова Правління

Л.С. Концедайло

Головний бухгалтер

Н.В. Корнієнко

Баланс
за станом на 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	51 578	60 110
2	Торгові цінні папери		-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
4	Кошти в інших банках	5	60 088	59 003
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	49 572	25 605
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	7	675	675
9	Інвестиційна нерухомість		-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	5	2
11	Відстрочений податковий актив	-	239	23
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	8	16 266	15 017
14	Інші фінансові активи	9	1 531	1 433
15	Інші активи	10	320	539
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
17	Усього активів	-	180 274	162 407
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	11	19 463	-
19	Кошти клієнтів	12	68 306	72 833
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
21	Інші залучені кошти		-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	254
23	Відстрочені податкові зобов'язання	-	1 468	1 155
24	Резерви за зобов'язаннями	13	350	269
25	Інші фінансові зобов'язання	14	205	257
26	Інші зобов'язання	15	399	313
27	Субординований борг	16	15 970	16 187
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
29	Усього зобов'язань	-	106 161	91 268
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	17	64 781	61 277
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	2 033	3 688
32	Резервні та інші фонди банку	18	7 299	6 174
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку	-	-	-
34	Усього власного капіталу	-	74 113	71 139
35	Усього пасивів	-	180 274	162 407

16 березня 2010 року

Керівник _____

Концедайло Л.С.

Головний бухгалтер _____

Корнієнко Н.В.

Звіт про фінансові результати за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	-	15 806	13 437
1.1	Процентні доходи	19	19 975	17 495
1.2	Процентні витрати	19	(4 169)	(4 058)
2	Комісійні доходи	20	15 433	5 346
3	Комісійні витрати	20	(7 545)	(1 492)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-
5	Результат від операцій з хеджування	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	138	4 721
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	251	3 281
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6, 9	(1 396)	(3 009)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	13	(81)	(269)
17	Інші операційні доходи	21	38	6
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(20 112)	(16 738)
20	Дохід від участі в капіталі	-	-	(1)
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	2 532	5 282
22	Витрати на податок на прибуток	23	(499)	(1 594)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування	-	2 033	3 688
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)		2 033	3 688
26	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	24	0,03	-
27	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	24	0,03	-

17 березня 2010 року

Керівник _____

Концедайло Л.С.

Головний бухгалтер _____

Корнієнко Н.В.

Звіт про сукупні прибутки та збитки за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	-	15 806	13 437
1.1	Процентні доходи	19	19 975	17 495
1.2	Процентні витрати	19	(4 169)	(4 058)
2	Комісійні доходи	20	15 433	5 346
3	Комісійні витрати	20	(7 545)	(1 492)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-
5	Результат від операцій з хеджування	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	138	4 721
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	251	3 281
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6, 9	(1 396)	(3 009)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	13	(81)	(269)
17	Інші операційні доходи	21	38	6
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(20 112)	(16 738)
20	Дохід від участі в капіталі	-	-	(1)
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	2 532	5 282
22	Витрати на податок на прибуток	23	(499)	(1 594)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування	-	2 033	3 688
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)		2 033	3 688
26	Переоцінка необороних активів		941	3 435
27	Сукупний прибуток (збиток)		2 974	7 123
28	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	24	0,03	-
29	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	24	0,03	-

17 березня 2010 року

Керівник _____

Концедайло Л.С.

Головний бухгалтер _____

Корнієнко Н.В.

**Звіт про рух грошових коштів
за 2009 рік
(непрямий метод)**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	4
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		2 033	3 688
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	8	1 964	1 506
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		1 509	3 304
4	Нараховані доходи		(1 312)	266
5	Нараховані витрати		(890)	530
6	Торговельний результат		-	-
7	Нарахований та відстрочений податок		(473)	241
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		-	-
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-	-
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		(692)	(4 209)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		2 139	5 326
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	5	(1 587)	18 487
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(23 541)	(3 626)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	9	(106)	(278)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		219	230
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		19 463	(11 000)
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(4 427)	18 078
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		-	-
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(52)	157
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		168	490
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(7 724)	27 864
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-

1	2	3	4	4
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
29	Придбання основних засобів	8	(1 529)	(1 582)
30	Дохід від реалізації основних засобів		-	-
31	Дивіденди отримані			
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		-	-
34	Придбання асоційованих компаній		-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	7	-	(1)
36	Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
38	Придбання нематеріальних активів	8	(100)	(48)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(1 629)	(1 631)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:		-	-
41	Отримані інші залучені кошти		-	-
42	Повернення інших залучених коштів		-	-
43	Отримання субординованого боргу	16	570	5 300
44	Погашення субординованого боргу		-	-
45	Емісія звичайних акцій		-	-
46	Емісія привілейованих акцій		-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		-	-
48	Викуп власних акцій		-	-
49	Продаж власних акцій		-	-
50	Дивіденди виплачені		-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		570	5 300
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		251	4 228
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(8 967)	35 761
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		60 110	24 349
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	51 143	60 110

В таблиці в рядку 56 змінено суму залишку грошових коштів на кінець 2008 року з цифри 60 150 на цифру 60 110 у зв'язку із зміною методології розрахунку.

В рядку 56 "грошові кошти та їх еквівалент на кінець 2009 року" вилучена сума обов'язкових резервів, що знаходиться на коррахунку в НБУ (балансовий рахунок 1203) в сумі 435 тис.грн. відповідно до вимог п. 2.1. листа Національного банку України від 29.12.2009, № 12-111/1791-24239. Тому сума рядків 24, 40, 52 та 53 за 2009 рік, не відповідає сумі по рядку 54 на 435 тис.грн.

17 березня 2010 року

Керівник

Концедайло Л.С.

Головний бухгалтер

Корнієнко Н.В.

Звіт про власний капітал за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 1 січня 2008 року	-	49 245	2 067	12 704	64 016	64 016
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня 2008 року	-	49 245	2 067	12 704	64 016	64 016
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	-	-	-	-	-	-
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	-
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	4 580	-	4 580	4 580
5.1	Результат переоцінки	8	-	4 580	-	4 580	4 580
5.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування	-	-	-	-	-	-
7	Розподіл прибутку до резервних фондів	18	-	672	(672)	-	-
8	Відстрочені податки	23	-	(1 145)		(1 145)	(1 145)
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	4 107	(672)	3 435	3 435
10	Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	3 688	3 688	3 688
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік	-	-	4 107	(3 016)	7 123	7 123
12	Емісія акцій	17	-	-	-	-	-
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-	-	-	-
13.1	Викуплені		-	-	-	-	-
13.2	Продаж		-	-	-	-	-
13.3	Анулювання		-	-	-	-	-
14	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-
15	Дивіденди, що капіталізовані у 2008 році	-	12 032	-	(12 032)	-	-
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)	-	61 277	6 174	3 688	71 139	71 139

1	2	3	4	5	6	7	8
17	Скоригований залишок на 1 січня 2009 року	-	61 277	6 174	3 688	71 139	71 139
	Коригування	-	-	-	-	-	-
17.1	Зміна облікової політики	-	-	-	-	-	-
17.2	Виправлення помилок	-	-	-	-	-	-
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	-	-	-	-	-	-
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	-	-	-	-	-	-
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	-	-	-	-	-	-
19	Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	1 255	-	1 255	1 255
19.1	Результат переоцінки	8	-	1 255	-	1 255	1 255
19.2	Реалізований результат переоцінки	-	-	-	-	-	-
20	Результат переоцінки за операціями хеджування	-	-	-	-	-	-
21	Розподіл прибутку до резервних фондів	18	-	184	(184)	-	-
22	Накопичені курсові різниці	-	-	-	-	-	-
23	Відстрочені податки	23	-	(314)	-	(314)	(314)
24	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	1 125	(184)	941	941
25	Прибуток/збиток за рік	-	-	-	2 033	2 033	2 033
26	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік	-	-	1 125	1 849	2 974	2 974
27	Емісія акцій	17	-	-	-	-	-
28	Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-	-	-	-
28.1	Викуплені	-	-	-	-	-	-
28.2	Продаж	-	-	-	-	-	-
28.3	Анулювання	-	-	-	-	-	-
29	Об'єднання компаній	-	-	-	-	-	-
30	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	25	3 504	-	(3 504)	-	-
31	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного 2009 року	-	64 781	7 299	2 033	74 113	74 113

15 березня 2010 року

У рядку 27 не відображена інформація про емісію 61 277 тис. акцій у зв'язку з тим, що випуск акцій був здійснений в результаті реорганізації і не впливає на розмір власного капіталу. Акції АТ "КІБ" були обмінені на відповідну кількість часток Учасників ТОВ "КІБ".

Керівник _____ Концедайло Л.С.

Головний бухгалтер _____ Корнієнко Н.В.

Примітка 1. Облікова політика 2009 рік

Примітка 1.1. Основна діяльність

Під час виконання своїх функцій Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" (надалі - Банк) керується законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, що регламентують банківську діяльність, міжнародними стандартами, національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні та актами внутрішнього регулювання, що визначають порядок здійснення операцій за різними фінансовими інструментами.

Основними нормативно-правовими актами, що регулюють роботу банківської системи України є: Закон України "Про банки і банківську діяльність"; "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні"; "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні"; "Про оподаткування прибутку підприємств"; План рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України; Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, Положення про організацію операційної діяльності в банках України, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України та інші.

Структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи банку і забезпечують його діяльність:

- Правління банку;
- Управління внутрішнього аудиту;
- Казначейство банку;
- Управління оцінки ризиків,
- Юридичне управління;
- Управління безпеки банку;
- Управління валютних операцій;
- Операційне управління;
- Управління кредитних операцій;
- Управління міжнародних платіжних систем;
- Управління систем автоматизації банку та звітності,
- Управління інформаційно-обчислювальних технологій;
- Управління організації та контролю роботи відділень банку;
- Управління внутрішньобанківських операцій;
- Управління податкового обліку;
- Відділ загального діловодства;
- Відділ цінних паперів;
- Депозитарний відділ;
- Відділ по роботі з клієнтами;
- Відділ технологічної підтримки;
- Відділ дилінгу;
- Відділ супроводження дилінгових операцій;
- Відділ експортно-імпортних операцій;
- Відділ кореспондентських рахунків;

- Відділ касових операцій;
- Відділ обліку операцій міжнародних платіжних систем;
- Відділ з обслуговування корпоративних клієнтів;
- Відділ корпоративної звітності;
- Відділ електронних платіжних систем;
- Відділ супроводження програмного забезпечення та звітності;
- Відділ інформаційних технологій;
- Відділ перевезення валютних цінностей та інкасації коштів;
- Відділ забезпечення діяльності банку.

В структуру Банку входять структурні підрозділи мережі Банку - відділення. Відділення Банку організаційно побудовані відповідно до організаційних структур, затверджених Правлінням Банку, які здійснюють банківські операції, передбачені Положеннями про ці підрозділи .

До складу Банку входить: два відокремлені підрозділи – відділення, які розташовані в м. Києві. Філії у Банка відсутні.

За своїм характером Банк проводить банківські операції, передбачені Статутом банку, на підставі банківської ліцензії № 186 від 24 вересня 2009 року, наданої Національним банком України та дозволу Національного банку України № 186-4 від 24 вересня 2009 року.

Банк має ліцензії, видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України 18.04.2008 року строком дії до 18.04.2013 року, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку: діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська, дилерська, андеррайтинг, управління цінними паперами).

У 2009 році пріоритетними напрямками діяльності Банку, що забезпечили отримання основної частки доходів, були операції з кредитування суб'єктів підприємницької діяльності та операції на ринку міжбанківського кредитування.

Для розширення спектру операцій та отримання додаткових доходів в 2008 році Банком отримано письмовий дозвіл Національного банку України на здійснення послуг з перевезення валютних цінностей та інкасації коштів. Протягом 2009 року Банк розвивав та удосконалював надання зазначених послуг.

В 2009 році Банк розробив бізнес-план та надав до Національного банку України пакет документів щодо отримання дозволу на здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів.

Банк і в подальшому планує розширяти спектр послуг, що надаються клієнтам та збільшувати обсяги своєї діяльності.

Для управління ризиками у Банку створені колегіальні органи: Кредитний комітет, функціями якого є прийняття рішень про надання кредитів, оцінка якості активів банку, підготовка пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення, Комітет з управління активами і пасивами,

основними функціями якого є управління відсотковим ризиком та відсотковою маржею, ризиком ліквідності, та Тарифний комітет, метою діяльності якого є впровадження обґрунтованих конкурентноспроможних тарифів на послуги Банку.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, основних принципах міжнародних стандартів та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

В своїй обліковій політиці Банк керується принципами повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Відмінності між Обліковою політикою Банку та Міжнародними стандартами фінансової звітності визначаються тими відмінностями, які існують між Національними положеннями (стандартами) та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Методи оцінки статей балансу , що застосовувалися протягом звітного періоду та на час складання фінансового річного звіту:

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті балансу – звіту про фінансовий стан Банку, основними елементами якого є активи, зобов'язання та власний капітал.

Вартість фінансових інструментів, врахованих в іноземній валюті, перераховується в національну валюту за поточним обмінним курсом Національного банку України на момент здійснення операції, або за курсом на момент складання балансу.

Активи і зобов'язання Банку обліковуються, пріоритетно, за вартістю їх придбання чи виникнення; активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу; майно, майнові права, які приймаються в заставу, оцінюються за справедливою вартістю.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оприбутковуються та обліковуються за:

- вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

- справедливою (ринковою) вартістю: активи - за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів у поточний час, зобов'язання – за тією сумою коштів, якою може бути погашене у поточний час таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре проінформованого покупця, який має бажання купити, і добре проінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

Крім вказаних, в обліковій політиці Банку, у залежності від характеру та змісту завдань різних складових його облікової системи, використовуються інші методи оцінки окремих груп активів і зобов'язань, а саме:

- балансова вартість – це вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми, нарахованих процентів та неамортизованої премії і дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності;

- амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності;

- договірна вартість – вартість активу, передбачена договорами, укладеними Банком з його контрагентами;

- залишкова вартість – різниця між первісною (переоціненою) вартістю активу та сумою нарахованого зносу чи створеного резерву;

- вартість предмету застави – вартість, визначена за узгодженістю між Банком та позичальником (заставаодавцем) та зафіксована у відповідному договорі застави;

- переоцінена вартість – вартість активу після його переоцінки;

- чиста вартість реалізації – ціна реалізації активу в умовах звичайної господарської діяльності за вирахуванням витрат на збут.

Якщо балансова вартість активів (наданих кредитів та розміщених депозитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат Банку.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань Банку можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів Національного банку України питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту;
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті (за активами в національній валюті);
- формуванням спеціальних резервів у іноземній валюті (за активами в іноземній валюті), шляхом переоцінки якого за офіційним валютним курсом забезпечується незалежність оцінки активу в іноземній валюті від коливань валютних курсів.

Принципи оцінки окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат:

Основами оцінки, що застосовувалися під час складання фінансового звіту є історична (первісна) собівартість та справедлива вартість.

Усі активи Банку оцінюються та обліковуються за первісною (історичною) вартістю, тобто визнаються за сумою фактично сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів.

Всі зобов'язання Банку оцінюються та обліковуються за первісною (історичною) вартістю - сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

Інші методи оцінки активів та зобов'язань Банку використовуються, якщо це вимагається чинним законодавством, внутрішніми положеннями та інструкціями, національними стандартами, та застосовуються на постійній основі до всіх схожих видів активів.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку розумно, з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, що потенційно загрожують фінансовому становищу Банку, на наступні періоди.

Основними принципами бухгалтерського обліку під час визнання та обліку доходів і витрат є, зокрема:

- нарахування та відповідність доходів і витрат - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для

отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду;

- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів банку. Фінансові звіти складаються за принципом обачності, із врахуванням невизначеності.

Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. Доходи та витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами/зобов'язаннями.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку. Ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності ведеться у валюті України.

Операції в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком України на дату здійснення операції або складання звітності.

Фінансова звітність формується та подається в тисячах гривень, відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ № 480 від 27.12.2007р. (зі змінами) та міжнародних стандартів фінансової звітності, на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу за певний період.

Статті звітності, щодо яких облікова політика не застосовувалася відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності відсутні.

Примітка 1.3. Консолідована фінансова звітність

Консолідована фінансова звітність складається відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ № 480 від 27.12.2007 (зі змінами) та міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Починаючи з 2002 року банком щорічно складається консолідована фінансова звітність відповідно до периметра консолідації.

Склад учасників консолідованої групи, характер відносин між учасниками в 2009 році.

№ з/п	Повна назва юридичної особи - учасника консолідованої групи	Питома вага вкладень, що належать групі в статутному капіталі учасника, відсотків (з одним десятковим знаком)	Метод, за яким фінансові звіти учасників групи включаються до складу консолідованої звітності	Підстави для включення учасника до складу групи
1	2	3	4	5
1.	Товариство з обмеженою відповідальністю „Спеціалізоване підприємство „Голографія”	90 % голосів об’єкта інвестування за банком та можна довести, що таке володіння є контролем	Повна консолідація	Питома вага вкладень > 50% (контроль)
2.	Товариство з обмеженою відповідальністю „CIB – Інжиніринг”	67,5 % голосів об’єкта інвестування через ТОВ „СП „Голографія” та можна довести, що таке володіння є контролем	Повна консолідація	Питома вага вкладень > 50% (контроль)
3.	Товариство з обмеженою відповідальністю „Поллі-Сервіс”	45,9 % голосів об’єкта інвестування через ТОВ „СП „Голографія”	Повна консолідація	Питома вага вкладень 20%-- 50% (контроль)
4.	Товариство з обмеженою відповідальністю „ОТІ”	90 % голосів об’єкта інвестування через ТОВ „СП „Голографія” та можна довести, що таке володіння є контролем	Повна консолідація	Питома вага вкладень > 50% (контроль)
5.	Відкрите акціонерне товариство „КП ОТІ”	67,6% голосів об’єкта інвестування через ТОВ „ОТІ, 19,8% через ТОВ “СП “Голографія”, та можна довести, що таке володіння є контролем	Повна консолідація	Питома вага вкладень > 50% (контроль)



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

6.	Відкрите акціонерне товариство „Бортницький дослідно – механічний завод”	13,4 % голосів об’єкта інвестування через ТОВ „СП „Голографія” , право визначального голосу в Спостережній Раді	Повна консолідація	Питома вага вкладень < 20% (контроль)
7.	Товариство з обмеженою відповідальністю „Голографія” (Москва)	90 % голосів об’єкта інвестування через ТОВ „СП „Голографія” та можна довести, що таке володіння є контролем	Інвестиція класифікується як утримувана для продажу	Питома вага вкладень > 50% (інвестиція)
8.	Товариство з обмеженою відповідальністю „CIB-Сек’юріті”	22,1 % голосів об’єкта інвестування через ТОВ „СП „Голографія”	Метод участі в капіталі	Питома вага вкладень 20% - 50% (суттєвий вплив)
9.	Товариство з обмеженою відповідальністю „ЄДАПС - Лазер”	67,5 % голосів об’єкта інвестування через ТОВ „СП „Голографія” та можна довести, що таке володіння є контролем	Повна консолідація	Питома вага вкладень > 50% (контроль)
10.	Товариство з обмеженою відповідальністю "Пейком Біллінг Сервісіз ЛТД (Україна)"	15% голосів об’єкта інвестування банком	Метод участі в капіталі	Питома вага вкладень <20% (суттєвий вплив)

Під час складання консолідованої фінансової звітності використовується фінансова звітність Банку та дочірніх компаній складена у звичайному порядку. Консолідація фінансової звітності не впливає на облік операцій Банку, дочірньої компанії, але впливає на звітність об’єднаної економічної одиниці.

Будь яких важливих обмежень щодо здатності дочірніх та асоційованих компаній передавати кошти материнському банку у формі дивідендів грошовими коштами або повернення позик чи авансових платежів не має.

Фінансова Інвестиція в асоційовану компанію ТОВ "Пейком Біллінг Сервісіз (ЛТД) відображається в бухгалтерському обліку за нульовою вартістю в зв’язку з тим, що підприємство знаходиться в процесі ліквідації.

Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов’язання Банку первісно оцінюються та обліковуються:

- за вартістю їх придбання чи виникнення - за первісною (історичною) вартістю, тобто активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов’язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов’язання -

дебіторська заборгованість та зобов'язання;

- за первісною (історичною) вартістю визнаються придбані основні засоби та нематеріальні активи;

- надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, включаючи втрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу чи зобов'язання і які не могли виникнути, якщо суб'єкт господарювання не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент.

На дату балансу кредити, вклади (депозити) оцінюються Банком за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів, проте результати не відображались в балансі, так як є не суттєвими. Крім того, процедура розрахунку дисконту (премії) знаходиться в процесі впровадження.

Оцінка на дату балансу готівкових коштів у національній валюті здійснюється за номінальною вартістю, а готівкових коштів у іноземній валюті – в еквівалентній вартості (за курсом НБУ за видами валют) на дату оцінки.

Операції в іноземній валюті для ведення бухгалтерського обліку оцінюються за номіналом іноземної валюти та в гривневому її еквіваленті за офіційним валютним курсом на день здійснення операцій.

Вартість основних засобів, інших необоротних активів, матеріалів та нематеріальних активів, придбаних за іноземну валюту, оцінюється у гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції (попередньої оплати коштів або визнання активу).

Під час первісного визнання та обліку доходів та витрат Банк керується основними принципами бухгалтерського обліку: нарахування та відповідність доходів і витрат тобто, відображення в обліку та звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження грошових коштів, та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів; обачності, як методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів банку.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку розумно, з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, що потенційно загрожують фінансовому становищу Банку, на наступні звітні періоди.

Примітка 1.5. Торгові цінні папери

Банк не мав у звітному році цінних паперів у торговому портфелі, а також не проводив переведення цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі Банку.

Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити у балансовому звіті відображені за сумою основного боргу, нарахованими процентами за ними, із врахуванням резервів під зменшення корисності.

У 2009 році розрахункова справедлива вартість кредитів, наданих банкам та іншим позичальникам, не відрізнялась від їх балансової вартості, оскільки рівень ризику оцінюється як незначний з огляду на ліквідне забезпечення кредиту та з урахуванням того, що процентна ставка за наданими кредитами є наближеною до ринкової. Це пояснюється існуючою практикою ціноутворення в Банку та коригування відсоткових ставок відповідно до поточних ринкових умов. Процентні ставки за активами і за пасивами в договорах є фіксованими, банк не застосовує в своїй практиці "плаваючі" процентні ставки.

В звітному році Банк розраховував фінансові активи за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, але не відображав в балансі у зв'язку з несуттєвістю впливу на фінансовий результат.

Затверджена в Банку Методики оцінки фінансового стану позичальників передбачають поєднання об'єктивних даних, сформованих на основі бухгалтерської звітності та суб'єктивних даних, що визначаються на підставі інформації, якою вже володіє банк, та пакета документів, які подає позичальник. При цьому використовуються методи як кількісної, так і якісної оцінки активу.

При проведенні оцінки кредитів та заборгованості клієнтів Банк враховує кількісні значення (коефіцієнти) та додаткові (суб'єктивні) показники. Оцінка фінансового стану позичальника - юридичної особи здійснюється на підставі даних офіційної звітності позичальника та основних економічних показників його діяльності. Оцінка фінансового стану позичальника - фізичної особи здійснюється перед наданням йому кредиту. Ураховуються як кількісні показники (економічна кредитоспроможність), так і якісні характеристики (особиста кредитоспроможність) позичальника, що підтверджуються достовірними документами, виданими третьою особою (довідка з місця роботи, довідка про доходи, виписка (довідка) банку з рахунку про рух коштів).

Враховуючи несприятливі умови функціонування фінансового ринку країни та стан банківської системи у 2009 році Банком внесені зміни у Методику оцінки фінансового стану банків-позичальників для визначення категорії кредитної операції.

Банк визнає зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

За результатами оцінки фінансового стану позичальник зараховується до

відповідного класу, визначається група ризику за фінансовим інструментом.

Забезпечення за наданими кредитами оцінюється за справедливою вартістю. Справедлива вартість для забезпечення визначається Банком за ринковою вартістю (на підставі висновків незалежних професійних експертів), а в разі відсутності даних про ринкову вартість – за відновною вартістю (сучасною собівартістю придбання за вирахованням суми зносу на дату оцінки).

Резерви для покриття кредитного ризику формуються банком щомісячно, в тій валюті, у якій враховується заборгованість, і поділяються на резерви під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитними операціями, згідно вимог нормативно-правових актів НБУ.

Банк відображає в бухгалтерському обліку формування резерву за наданими кредитами відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління НБУ від 27.12.2007 № 481 (зі змінами).

Банк формує (збільшує) резерви в іноземній валюті з урахуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на день проведення операції. Банк формує резерви в іноземній валюті за кожною валютою окремо.

Банк відображає в бухгалтерському обліку переоцінку резервів в іноземній валюті в разі зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют за балансовим рахунком 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

Банк сторнує попередньо визнаний збиток від зменшення корисності, якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується, що об'єктивно пов'язано з подією, яка відбувалася після визнання зменшення корисності (наприклад, покращення кредитного рейтингу боржника).

Формування резервів здійснюється щомісячно в повному обсязі незалежно від розміру доходів Банку за станом на перше число місяця, наступного за звітним, до встановленого строку для подання місячного балансу.

Резерв під кредитні ризики використовується лише для покриття збитків за непогашеною позичальниками заборгованістю за кредитними операціями за основним боргом, стягнення якої є неможливим. Списання кредитів за рахунок сформованих резервів в 2009 році не проводилось. Безнадійні кредити на позабалансовому рахунку 9611 відсутні.

В 2009 році не було повернення списаних кредитів .

Проценти за кредитами нараховуються щомісяця, а також при погашенні основної суми боргу протягом поточного місяця. Списання нарахованих до отримання процентів за рахунок резерву в 2009 році не проводилось. Станом на 01.01.2010р. залишок по позабалансовому рахунку 9603 відсутній.

Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж

В звітному році банк не здійснював інвестиції в цінні папери до портфеля банку на продаж.

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

В звітному році банк не здійснював придбання цінних паперів в портфель до погашення.

Примітка 1.9. Інвестиційна нерухомість.

Банк не має у власності інвестиційної нерухомості. Власне приміщення банку по вул.Воровського,6 використовується як операційна нерухомість.

Примітка 1.10. Основні засоби

Придбані основні засоби зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю.

Після первісного визнання об'єкти основних засобів (крім групи "Будинки, споруди і передавальні пристрої") в подальшому обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації.

Група основних засобів "Будинки, споруди і передавальні пристрої" обліковується за переоціненою вартістю (справедливою вартістю).

Первісна вартість основних засобів складається з суми, що сплачується постачальникам активів (з вирахуванням торговельних знижок) та підрядникам за виконанням будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків), реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, суми ввізного мита, суми непрямих податків, витрат зі страхування ризиків, пов'язаних з доставкою основних засобів, витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів та інших витрат, що безпосередньо пов'язані з доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу кожного місяця, починаючи з наступного місяця після місяця придбання основних засобів.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією під час їх первісного визнання, а саме:

1. Будинки, споруди і передавальні пристрої - 20 років.
2. Машини та обладнання - 5 років.
- 3.Транспортні засоби – 7 років.

4. Інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 10 років

5. Інші основні засоби - 5 років.

В 2009 році строк корисного використання (експлуатації) основних засобів переглядався для групи основних засобів "Будинки, споруди і передавальні пристрої", яка обліковується за переоціненою вартістю (справедливою вартістю).

Метод амортизації основних засобів в 2009 році не змінювався.

Рішенням Спостережної Ради від 08.12.2009 р. станом на 01.12.2009 р. була проведена переоцінка (оцінка) нежитлого приміщення банку по вул.Воровського,6. з метою визначення його ринкової (справедливої) вартості. Визначення ринкової (справедливої) вартості з залученням незалежного оцінювача (сертифікат № 8290/09 від 12.02.2009 р.). Сума дооцінки залишкової вартості приміщення банку, згідно звіту незалежного оцінювача склала 1 254 499,78 грн., що знайшло своє відображення на рахунках балансу банку станом на 31.12.2009 р.

Протягом звітнього року в оперативний та фінансовий лізинг основні засоби не надавались.

В 2009 році Банк не отримував основні засоби у фінансовий лізинг.

Активи Банку під заставу зобов'язань не надавались.

Договори на придбання в майбутньому основних засобів не укладались.

Примітка 1.11. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю.

Придбані нематеріальні активи в подальшому обліковуються із застосуванням методу обліку за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Амортизація нараховується щомісяця із застосуванням прямолінійного методу.

Строк корисного використання нематеріальних активів - 3 роки. В 2009 році строк корисного використання переглядався, але не змінювався.

Переоцінку вартості нематеріальних активів Банк не проводив.

Договори про придбання в майбутньому нематеріальних активів не укладались.

Примітка 1.12. Оперативний лізинг(оренда)

Банк не надавав у 2009 році приміщення в оперативний лізинг(оренду).

Примітка 1.13. Фінансовий лізинг(оренда)

Банк не мав у 2009 році та не укладав договорів фінансового лізингу(оренди).

Примітка 1.14. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Банк не мав у 2009 році довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття.

Примітка 1.15. Припинена діяльність

У звітному році Банк не здійснював припинення будь-якої діяльності.

Примітка 1.16. Похідні фінансові інструменти

Операції з похідними фінансовими інструментами відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 N 280 (зі змінами) та Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України затвердженої, Постановою Правління Національного банку України від 31 серпня 2007 року N 309.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю. Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками з обліку опціонів.

Примітка 1.17. Податок на прибуток

Прибуток звітного року до оподаткування становить - 2 033 тис. грн.

Ставка податку на прибуток в звітному році не змінювалась та становить 25%.

Податок на прибуток за 2009 рік складає - 499 тис. грн.

Сума чистого відстроченого податкового зобов'язання на кінець дня 31 грудня 2009 року - 1229 тис. грн.. Визнаний податковий актив складає 239 тис. грн. Визнане відстрочене податкове зобов'язання складає 1468 тис. грн.

Тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, суми податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу не було.

Тимчасових різниць пов'язаних з обліком фінансових інвестицій в дочірні компанії та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані не було.

Витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена не має, припинення діяльності не було.

Витрати з податку на прибуток складаються з суми сплаченого податку на прибуток за 2009 рік відповідно до чинного законодавства України та сум визнаного відстроченого податкового активу та визнаного відстроченого податкового зобов'язання. В бухгалтерському обліку податок на прибуток відображається за рахунком 7900.

Примітка 1.18. Власні акції банку, викуплені в акціонерів

В результаті реорганізації Банку з товариства з обмеженою відповідальністю у публічне акціонерне товариство був здійснений випуск 61 276 684 простих іменних акцій номінальною вартістю одна гривня. За умовами реорганізації акції були обмінені на відповідну кількість часток Учасників ТОВ «Комерційний Індустріальний банк». Викуп Банком акцій власної емісії не відбувався.

Банк як акціонерне товариство має право за рішенням Загальних зборів Акціонерів викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій. Порядок реалізації цього права визначається Статутом Банку, а також рішеннями Загальних зборів.

Строк викупу акцій не може перевищувати одного року. Ціна викупу акцій не може бути меншою за їх ринкову вартість, визначену відповідно до Статуту та чинного законодавства.

Викуплені Банком акції власної емісії не враховуються у разі розподілу прибутку, голосування та визначення кворуму Загальних зборів. Банк протягом року з моменту викупу продає викуплені акції або анулює їх відповідно до рішення Загальних зборів, яким було передбачено викуп Банком власних акцій.

Примітка 1.19. Доходи та витрати

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до „Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України”, затверджених постановою НБУ від 18.06.2003р. № 255 (зі змінами) із застосуванням основних принципів бухгалтерського обліку під час визнання доходів і витрат:

- нарахування та відповідність доходів і витрат;
- обачність.

Доходи (витрати) визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню, відображаються за принципом нарахування, не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності розрахунків по угоді з контрагентом, за кожною операцією (договором) окремо.

Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, за рахунками процентних доходів і витрат шостого, сьомого класів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Банком розраховувалась амортизація дисконту (премії) не рідше одного разу на місяць, але не відображалась за відповідними рахунками процентних доходів (витрат) в балансі у зв'язку з несуттєвими значеннями сум дисконту (премії).

Комісійні доходи і витрати визнаються в бухгалтерському обліку щомісячно за принципом нарахування та під час надання послуги при отриманні коштів у звітному періоді.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Доходи (витрати) за безперервними послугами визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування.

Роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди.

Дивіденди визнаються у разі встановлення прав на отримання платежу.

Умовою визнання процентів і роялті є імовірність отримання банком

економічної вигоди, а дивідендів - достовірно оцінений дохід.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічної вигоди Банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Ураховуючи принцип суттєвості, Банк здійснює коригуючі проводки відповідно до Положення про формування коригуючих проводок, що здійснюється банками України, затвердженого постановою Правління НБУ від 09.10.2001 р. № 427 (зі змінами).

Примітка 1.20. Іноземна валюта.

Операції в іноземній валюті та банківських металах під час первісного визнання відображались у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Активи та зобов'язання в іноземній валюті відображались в балансі в національній валюті за курсом НБУ на дату операції. В балансі станом на кінець дня 31 грудня 2009 року використовувався такий офіційний курс обміну валют:

Долари США – 7, 9850 грн.;

Євро -11, 448893 грн.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображались у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Переоцінка активів і зобов'язань в іноземній валюті за рахунками монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснювалась під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсова різниця від переоцінки

монетарних статей балансу в іноземній валюті в бухгалтерському обліку відображалась за балансовим рахунком 6204.

Банк проводить політику щодо дотримання вимог Національного банку України по валютній позиції. Валютна позиція Банку довга та відкрита.

Переоцінка позабалансових активів і зобов'язань в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Результат відноситься на відповідний рахунок дев'ятого класу.

Діяльність Банку на валютних ринках, що полягає в управлінні активами і пасивами в іноземній валюті, пов'язана з валютними ризиками, які виникають у зв'язку з використанням різних валют під час проведення банківських операцій.

Керівництво Банку для зменшення ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти впроваджує механізми диверсифікації активів та пасивів банку у різних валютах. Ця робота полягає у збереженні питомої ваги валютних пасивів та активів банку, а також коригуванні позабалансових зобов'язань банку щодо структури валют у відповідності до нормативів НБУ.

Примітка 1.21. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік статей активів та зобов'язань не здійснювався.

Примітка 1.22. Звітність за сегментами

Сегмент діяльності - це компонент бізнесу Банку, який можна відокремити і який надає визначені послуги. Йому притаманні ризики та прибутковість, що різняться від інших сегментів діяльності.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Більшість операцій банку зосереджено в Україні (крім коррахунків).

Сегмент відображається окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід даного сегмента від реалізації продукції послуг зовнішнім покупцям і за внутрішньогосподарськими розрахунками становить 10 % або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента);

- фінансовий результат даного сегмента становить не менше ніж 10 % сумарного фінансового результату всіх сегментів певного виду (тобто, не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів);

- балансова вартість активів сегменту становлять 10 % або більше від сукупної балансової вартості активів усіх сегментів певного виду.

В звітному році Банком визначені сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам (юридичні, фізичні особи та банки);
- інші операції.

Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів має становити не менше ніж 75 % загального доходу Банку або консолідованої групи. Якщо сукупний дохід визначених звітних сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу, навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям (10 % поріг).

Міжсегментні операції в Банку відсутні.

Доходами звітного сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами.

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами.

Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток. Результат сегмента - це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і безпосередньо стосуються цього сегмента.

Якщо результат сегмента включає дохід за відсотками або дохід від дивідендів, активи сегмента включають відповідну дебіторську заборгованість, кредити, інвестиції або інші активи, що генерують дохід.

Якщо певна стаття амортизації включається до витрат сегмента, відповідний актив включається до активів сегмента.

Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

Активи сегмента визначаються після вирахування відповідних оцінювальних резервів, які регулюють оцінку об'єкта в балансі Банку.

Зобов'язання сегмента - це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і/або безпосередньо відносяться до сегмента або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу.

Якщо результат сегмента включає витрати на відсотки, то зобов'язання сегмента включають відповідні зобов'язання, на які нараховуються відсотки.

Зобов'язання сегмента не включають зобов'язань за податком на прибуток.

У звітному році облікова політика Банку, щодо звітних сегментів не змінювалась.

Примітка 1.23. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

В обліковій політиці змін протягом звітного року не було, виправлення суттєвих помилок не проводилось.

Коригування нерозподіленого прибутку на початок звітного року не відбувалося.

В Звіті про фінансові результати за 2008 рік перекласифіковані дані за рядками 7 та 11, без зміни загальної суми.

Банком щомісячно проводяться коригуючі проводки по нарахуванню резервів під кредитні ризики.

Голова Правління

Л.С. Концедайло

Головний бухгалтер

Н.В. Корнієнко

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

2009 рік для банківської системи був складним та характеризувався суттєвими трансформаціями на фінансовому ринку. В другому півріччі 2009 року банківська система відчула послаблення нормативного регулювання а також пруденційного контролю з боку НБУ.

Протягом 2009 року кредитна активність банків була слабкою. Основні зусилля були сконцентровані на роботі з проблемною заборгованістю (продаж, реструктуризація, тощо). Значна частина українських банків, в тому числі і банків першої групи, зазнали проблем з ліквідністю, у зв'язку з низкою якістю вкладень та розбалансованістю ресурсів та вкладень по строках.

На початок 2010 р. в Україні зареєстровано 197 банків, з яких 182 здійснювали діяльність. Кількість банків з іноземним капіталом склала 51, з яких 18 – з 100%; 6 банків виключено з державного реєстру за останній рік, ще 14 банків знаходяться на стадії ліквідації. У 11 банках функціонувала тимчасова адміністрація НБУ. Згідно з розподілом банків за групами на 2010 рік I група (найбільші банки) складається з 18 банків, II група – з 20 банків, III група – з 21 банку, IV група – з 122 банківських установ. Сукупні активи банківського сектора на початок 2010 року склали 873,4 млрд.грн., чистий процентний дохід – 53,7 млрд.грн., чистий комісійний дохід – 13,1 млрд.грн. Разом з тим, чистий збиток банків за рік перевищив 30 млрд. грн.

Основні показники діяльності Банківської системи України

Показники	01.01.08	01.01.09	01.07.09	01.10.09	01.01.10
Кількість діючих банків	175	184	187	185	182
у т.ч. з іноземним капіталом	47	53	51	49	51
Регулятивний капітал БСУ, млн.грн.	72 265	123 066	119 476	128 051	135 802
Рівень простроченої заборгованості	1,31%	2,45%	5,69%	7,56%	9,36%
Чисті активи (з врахуванням резервів), млн.грн.	599 396	926 086	864 695	889 959	880 302
Чистий фінансовий результат, млн.грн.	6 620	7 304	-14 321	-20 944	-38 450
Офіційний валютний курс UAH / USD, грн.	5,0500	7,7000	7,6405	8,004	7,9850

Основними факторами впливу на стабільність банківської системи у 2009 році можна назвати наступні:

- невисока якість робочих активів, а також загальне зниження ліквідності банківських активів (включаючи кредити, основні фонди банків та заставне майно), що пов'язано з погіршення платоспроможності суб'єктів господарювання та населення; (іншими словами: схильність банківської системи до кредитного ризику).
- криза довіри, нестабільна ресурсна база були основними факторами, що характеризують схильність банківської системи ризику ліквідності. При цьому заходи НБУ (як фінансові, так і нормативні) дозволили підтримати платоспроможність ряду банківських установ на мінімально необхідному рівні.
- уразливість банківської системи до валютно-курсової політики в країні, так як за останні роки банки надали значний об'єм валютних кредитів, в тому числі позичальникам, які не мають валютних надходжень. Схильність банків до валютного та кредитного ризику залишається значною по причині структури активів в розрізі валют, що склалася.
- схильність банківської системи України операційному та регуляторному ризикам внаслідок недосконалого нормативно-правового поля, що постійно змінюється.

У 2009 році банки зіткнулись з наслідками агресивної політики захвату ринку та удаваного хеджування власних валютних ризиків шляхом переносу їх на позичальників. Погіршення ділової активності у ряді галузей економіки призвело до зменшення доходів підприємств та населення, а девальвація національної валюти сприяла збільшенню фінансового навантаження на позичальників, що отримали валютні кредити. Наслідками впливу зазначених факторів було значне погіршення якості робочих активів банків, в тому числі збільшення обсягу неплатоспроможних позичальників. Незважаючи на активно використовувані банками програми реструктуризації кредитів та послаблення вимог до резервування з боку НБУ (з метою послаблення регуляторного тиску на фінансові інститути, що функціонують в складних економічних умовах), протягом 2009 року спостерігалось збільшення простроченої заборгованості у 4 рази, що призвело до збиткової діяльності більшості банків (і в окремих випадках – до втрати ліквідності).

На початку 2009 року спостерігалось суттєве погіршення платоспроможності значної кількості банків, що було спровоковано насамперед відтоком депозитів та погіршення ліквідності робочих активів. Банкам була надана значна фінансова (кредити рефінансування НБУ) та регуляторна (ряд постанов НБУ, направлених на утримання ресурсної бази) підтримка НБУ.

Незважаючи на значний обсяг заборгованості банківського сектору перед іноземними кредиторами (станом на кінець 2009 року – майже 30 млрд. USD, в тому числі кредити – 21,95 млрд. USD), такі ресурси для більшості фінансових установ не загрожують їх платоспроможності оскільки: а) в їх структурі переважає фінансування споріднених структур; б) ряд банків за 2009 здійснили реструктуризацію боргів перед іноземними кредиторами.

Разом з тим, динаміка іноземного боргу банківського сектора значною мірою залежатиме від економічної ситуації в країні, а також від зміни ризиків для основних кредиторів, пов'язаних з інвестиціями в банківський сектор країни.

Кредити НБУ по суті є найбільш стабільним і надійним джерелом для банків, проте у ряді випадків супроводжуються додатковими обмеженнями свободи дій останніх. За станом на початок 2010 року заборгованість банківського сектора перед Національним банком України склала 86,3 млрд.грн.

Клієнтські ресурси (кошти населення і нефінансових корпорацій) зберегли своє ключове значення для банківської системи – на початок 2010 року їх обсяг перевищив 325 млрд.грн., що дозволяє фондувати майже половину кредитного портфеля банківської системи на цю дату. Кошти населення і підприємств найбільш (в порівнянні з іншими джерелами фондування) схильні до впливу різних чинників, які і визначатимуть їх динаміку впродовж найближчого року.

Ключовими чинниками впливу на стабільність засобів юридичних осіб в середньостроковій перспективі будуть: загальний стан економіки і доступ до позикових ресурсів, інвестиційний клімат в країні і ситуація на зовнішніх товарних ринках.

Ключовими чинниками впливу на стабільність коштів домогосподарств в середньостроковій перспективі будуть:

- загальний стан банківського сектора (включаючи розвиток ситуації з «замороженими» на даний момент депозитами в окремих банках), а також валютно-курсова політика;
- динаміка доходів громадян, що в значній мірі залежатиме від економічної ситуації в країні;
- розвиток ситуації на ринках альтернативного інвестування для громадян (фондовий, нерухомості, валютний).

У 2009 році була завершена діагностика фінансових установ, метою якої було визначення потреби банківського сектора в додатковому капіталі. Разом з тим, у вказаному періоді спостерігалася певна лібералізація вимог до якості капіталу банківських установ, що дало можливість банкам враховувати в капіталі внески акціонерів ще до моменту їх реєстрації, а також включати субординований борг в іноземній валюті. Ймовірно такі кроки регулятора, хоч і були вимушеними, все ж таки дозволили підтримати інтерес ряду власників (зокрема, іноземних) до банківських установ в нашій країні.

Станом на початок поточного року регулятивний капітал банківської системи склав 135,80 млрд. грн. (станом на 01.01.09 р. – 123,07 млрд. грн.). Балансовий капітал в 2009 році зменшився на 4,09 млрд.грн, оскільки збільшення статутних фондів (на 36,74 млрд. грн.) значною мірою було знівельоване збитками банківського сектора (38,45 млрд. грн. за 2009 рік) і знеціненням фінансових інструментів). У 8 банків на початок 2010 року власний капітал мав негативне значення (у 7 з них діє тимчасова адміністрація НБУ). Певний вплив на динаміку капіталу банків в 2009 році надала також деномінація акцій ряду банків, проведена тимчасовими адміністраторами. Зважаючи на зміну вимог до обліку забезпечення по кредитах (лист НБУ №40-511/621-1844) при проведенні повторного стрес-тестування, не

виключено, що вже в 2010 році власникам ряду банків (включаючи банки з іноземним капіталом) будуть висунуті вимоги відносно додаткової капіталізації фінансових установ. Це дозволить наростити фінансовий потенціал банківського сектора, у ряді випадків може сприяти укрупненню банківського сегменту.

Економічна та фінансова криза, стан та розвиток банківського сектору, звичайно, мали свій вплив (в тому числі і негативний) на діяльність банку.

Незважаючи на складну фінансову ситуацію в країні, діяльність банку забезпечувала фінансову стабільність та надійність, підтримку власного капіталу на необхідному рівні для здійснення статутної діяльності, розширення обсягів і удосконалення спектру банківських продуктів.

Банк постійно орієнтувався на реальні потреби клієнтів. Запроваджував нові послуги, вдосконалював технології їх продажу. Розробка і впровадження нових послуг, модернізація вже існуючих було головним змістом маркетингової політики банку.

Банк продовжував роботу щодо диверсифікації діяльності за різними напрямками з метою зниження рівня банківських ризиків та проведення виваженої цінової (тарифної) політики при просуванні банківських продуктів та послуг на ринок.

Банк концентрував зусилля на певних групах клієнтів та відповідних їм продуктах і послугах.

Для розширення спектру операцій та отримання додаткових доходів Банком отримано письмовий дозвіл Національного банку України на здійснення послуг з перевезення валютних цінностей та інкасації коштів.

Прибуток від діяльності банку в звітному році склав 2 033 тис.грн.

Зазначене свідчить, що Банку вдалося в несприятливих умовах економічного середовища мінімізувати негативний вплив фінансово-економічної кризи та забезпечити стабільну позитивну динаміку розвитку, підтверджену показниками прибутковості, капіталізації та ліквідності, які значно вищі середніх показників по банківській системі України.

Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти на 31 грудня 2009 року.

Банк склав фінансову звітність за 2009 рік згідно з інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності Банків України, затвердженою постановою НБУ від 27 грудня 2007 року № 480.

Перехід на міжнародні стандарти фінансової звітності відбувається поступово і послідовно відповідно до правил, встановлених Національним банком України.

Банк дотримується правил ведення бухгалтерського обліку у межах вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які ґрунтуються на нормах МСФЗ з урахуванням чинного законодавства України.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	7 748	5 027
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) *	37 440	41 992
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	435	-
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	5 955	13 091
4.1	України	1 673	1 563
4.2	Інших країн	4 282	11 528
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	-
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	51 578	60 110

* Рядок 2, сума нарахованих та не отриманих процентних доходів за коштами на вимогу в НБУ становит 1 тис.грн.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 1 звіту «Баланс».

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	13 400	13 400
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	13 400	-
1.2	Довгострокові депозити	-	13 400
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	49 825	47 745
3.1	Короткострокові	-	8 000
3.2	Довгострокові *	49 825	39 745
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3 139)	(2 182)
5	Інші кошти в інших банках	2	40
6	Усього коштів у банках за мінусом резервів	60 088	59 003

*Сума нарахованих та не отриманих процентних доходів становить 453 тис.грн.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 4 звіту «Баланс».

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Кореспондентські рахунки в інших банках	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні і незнецінені:	-	-	-	-	-
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	-	-	-	-	-
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	-	-	-	-
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	13 400	-	49 825	-	63 225
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	13 400	-	49 825	-	63 225
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	2	2
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(670)	-	(2 469)	-	(3 139)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	12 730	-	47 356	2	60 088

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Кореспондентські рахунки в інших банках	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні і незнецінені:	13 400	-	8 500	-	21 900
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	13 400	-	8 500	-	21 900
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	13 400	-	8 500	-	21 900
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	39 245	-	39 245
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	39 245	-	39 245
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	40	40
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(134)	-	(2 047)	(1)	(2 182)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	13 266	-	45 698	39	59 003

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2009 рік		2008 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	2 182	-	685	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(957)	-	(1 497)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	3 139	-	2 182	-

Дані рядка 2 використовуються для заповнення рядка 12 "Звіту про фінансові результати".

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	45 003	19 930
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	-	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 997	4 639
6	Споживчі кредити фізичним особам	4 997	4 029
7	Інші кредити фізичним особам	1	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(3 426)	(2 993)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	49 572	25 605

Сума нарахованих та не отриманих процентних доходів становить в тому числі, тис.грн.:

	2009р.
в рядку 2	835
в рядку 5	56
в рядку 6	24

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 5 звіту «Баланс».

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.2. Аналіз змін резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	1 446	-	-	904	643	-	2 993
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(440)	-	-	(318)	326	(1)	(433)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	1 886	-	-	1 222	317	1	3 426

Дані рядка 2 використовуються для заповнення рядка 12 "Звіту про фінансові результати"

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.3. Аналіз змін резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(1 128)	-	-	(247)	(73)	(33)	(1 481)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(318)	-	-	(657)	(420)	(117)	(1 512)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(1 446)	-	-	(904)	(493)	(150)	(2 993)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2009 рік		2008 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	44 700	85	15 011	53
4	Інформатизація	94	-	3 000	10
5	Нерухомість	-	-	810	3
6	Торгівля	209	-	1 109	4
7	Сільське господарство	-	-	-	-
8	Кредити, що надані фізичним особам	7 995	15	8 668	30
9	Інші	-	-	-	-
10	Усього:	52 998	100 %	28 598	100 %

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	2 760	-	-	-	2 955	1	5 716
2	Кредити, що забезпечені:	-	42 243	-	-	2 997	2 042	-	47 282
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	42 243	-	-	2 997	2 042	-	47 282
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	1 518	919	-	2 437
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	628	675	-	1 303
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	19 463	-	-	-	124	-	19 587
2.2.5	Інше майно	-	22 780	-	-	851	324	-	23 955
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	45 003	-	-	2 997	4 997	1	52 998

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	3 810	-	-	-	144	387	4 341
2	Кредити, що забезпечені:	-	16 120	-	-	4 639	3 498	-	24 257
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	16 120	-	-	4 639	3 498	-	24 257
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	2 570	1 176	-	3 746
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	833	1 789	-	2 622
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.5	Інше майно	-	16 120	-	-	1 236	533	-	17 889
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	19 930	-	-	4 639	3 642	387	28 598

Заборгованість представлена загальною сумою без врахування резервів під знецінення кредитів.

Сформовано резерви 2993 тис.грн.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	-	-	-	673	3 303	1	3 977
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Кредити малим компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	-	673	3 303	1	3 977
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	-	-	-	673	3 303	1	3 977
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	819	-	-	819
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	819	-	-	819
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші кредити	-	45 003	-	-	1 505	1 694	-	48 202
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(1 886)	-	-	(1 222)	(317)	(1)	(3 426)
8	Усього кредитів	-	43 117	-	-	1 775	4 680	-	49 572

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	3 000	-	-	799	377	-	4 176
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	3 000	-	-	-	-	-	3 000
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Кредити малим компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	-	799	377	-	1 176
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	3 000	-	-	799	377	-	4 176
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	14 495	-	-	3 419	2 447	387	20 748

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5.1.	Без затримки платежу	-	14 495	-	-	3 419	2 447	387	20 748
5.2	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші кредити	-	2 435	-	-	421	818	-	3 674
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(1 446)	-	-	(904)	(493)	(150)	(2 993)
8	Усього кредитів	-	18 484	-	-	3 735	3 149	237	25 605

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціям и репо	Кредити фізичним особам підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	144 068	-	-	5 894	3 359	-	153 321
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	4 386	2 292	-	6 678
2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	164	307	-	471
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	19 703	-	-	-	-	-	19 703
2.5	Інше майно	-	124 365	-	-	1 344	760	-	126 469

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю.

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Справедлива вартість для забезпечення визначається Банком за ринковою вартістю (на підставі висновків незалежних професійних експертів), а в разі відсутності даних про ринкову вартість – за відновною вартістю (сучасною собівартістю придбання за вирахуванням суми зносу на дату оцінки).

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	66 988	-	-	10 070	5 902	-	82 960
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	8 150	4 281	-	12 431
2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	643	970	-	1 613
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	-	66 988	-	-	1 277	651	-	68 916

Примітка 7. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Таблиця 7.1. Інвестиції в асоційовані компанії

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
Асоційовані компанії			
1	Балансова вартість на 1 січня	-	1
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної асоційованої компанії	-	-
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	-	-
4	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-
5	Частка в інших змінах власного капіталу асоційованої компанії	-	-
6	Дивіденди, отримані від асоційованої компанії	-	-
7	Зменшення корисності гудвілу, що пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	-	-
8	Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії	-	(1)
9	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	-	-
10	Переведення інвестицій зі складу інвестицій в асоційовану компанію до складу інвестицій в дочірні компанії	-	-
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	-	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 8 звіту «Баланс».

Примітка 7. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Таблиця 7.2. Інвестиції в дочірні компанії

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
Дочірні компанії			
1	Балансова вартість на 1 січня	675	675
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної дочірньої компанії	-	-
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням дочірньої компанії	-	-
4	Частка прибутку дочірніх компаній	-	-
5	Частка в інших змінах власного капіталу дочірньої компанії	-	-
6	Дивіденди, отримані від дочірніх компаній	-	-
7	Зменшення корисності гудвілу, що пов'язаний з придбанням дочірньої компанії	-	-
8	Зменшення корисності інвестицій в дочірні компанії	-	-
9	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	-	-
10	Переведення інвестицій зі складу інвестицій в дочірню компанію до складу інвестицій в асоційовані компанії	-	-
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	675	675

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 8 звіту «Баланс».

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок 2008 року:	-	7 497	676	802	966	-	-	-	368	-	10 309
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	8 081	1 416	967	1 724	-	34	-	680	-	12 902
1.2	Знос на початок 2008 року	-	(584)	(740)	(165)	(758)	-	(34)	-	(312)	-	(2 593)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	120	114	573	-	410	87	39	-	1 343
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Передавання	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
8	Амортизаційні відрахування	-	(542)	(205)	(138)	(219)	-	(220)	-	(182)	-	(1 506)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	3 502	-	-	-	-	-	-	-	-	3 502
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	4 580	-	-	-	-	-	-	-	-	4 580

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
11.2	Переоцінка зносу	-	(1 078)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 078)
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець 2008 року (на початок 2009 року):	-	11 535	606	778	1 367	-	410	87	234	-	15 017
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	11 583	1 551	1 081	2 341	-	664	87	728	-	18 035
14.2	Знос на кінець 2008 року (на початок 2009 року)	-	(48)	(945)	(303)	(974)	-	(254)	-	(494)	-	(3 018)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	219	-	820	-	478	-	96	-	1 613
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	10	-	2	-	-	-	4	-	16
18	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Амортизаційні відрахування	-	(582)	(224)	(154)	(376)	-	(458)	-	(170)	-	(1 964)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	1 255	-	-	-	-	-	-	-	-	1 255
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	1 255	-	-	-	-	-	-	-	-	1 255
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
26	Зменшення первинної вартості при переоцінці (вирахування зносу) *	-	(580)	-	-	-	-	-	-	-	-	(580)
27	Балансова вартість на кінець звітного 2009 року	-	12 208	644	623	1 937	-	677	3	174	-	16 266
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	12 259	1 640	1 081	3 250	-	1 382	3	766		20 381
27.2	Знос на кінець звітного 2009 року	-	(51)	(996)	(458)	(1 313)	-	(705)	-	(592)		(4 115)

*При переоцінці основних засобів накопичена амортизація відображена в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за другим методом.

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не має.

Оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів не має.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не має.

Основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж не має.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить на 31.12.2009 року 434 тис. грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не має.

Створених нематеріальних активів не має.

Збільшення протягом звітного періоду, яке виникло у результаті переоцінки(дооцінки), визнано безпосередньо у власному капіталі в сумі 1255 тис.грн.

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	-	-	-
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	-	89	37
4	Розрахунки за конверсійними операціями	-	-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	-	-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	-	-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	1 464	1 411
8	Інші	-	-	1
9	Резерв під знецінення	-	(22)	(16)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	-	1 531	1 433

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 14 звіту «Баланс».

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-	16	-	16
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року ⁷	-	-	-	-	(6)	-	(6)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-	22	-	22

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-	14	2	16
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року ⁷	-	-	-	-	(2)	2	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-	16	-	16

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	89	-	1 464	-	1 553
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років					1 464		1 464
1.2	Нові великі клієнти							-
1.3	Середні компанії							-
1.4	Малі компанії							-
1.5	Інші клієнти			89				89
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті							-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	89	-	1 464	-	1 553
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів							-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів							-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів							-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів							-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів							-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів							-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів							-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів							-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів							-
6	Інша дебіторська заборгованість							-
7	Резерв під знецінення							-
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	89	-	1 464	-	1 553



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	37	-	1 411	1	1 449
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	1 411	-	1 411
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інші клієнти	-	-	37	-	-	-	37
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	37	-	1 411	1	1 449
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів							
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	(16)	-	(16)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	37	-	1 395	1	1 433

Примітка 10. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		87	217
2	Передоплата за послуги		8	234
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інше*		225	117
6	Резерв		-	(29)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		320	539

*116- запаси матеріальних цінностей на складі

102- витрати майбутніх періодів

6- запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб

1- дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 15 звіту «Баланс».

Примітка 11. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
2	Депозити інших банків:	19 463	-
2.1	Короткострокові	19 463	-
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	-	-
4.1	Короткострокові	-	-
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків		-
6	Усього коштів інших банків	19 463	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 18 звіту «Баланс».

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	44 913	32 901
1.1	Поточні рахунки	44 913	32 901
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	5 908	22 767
2.1	Поточні рахунки	5 908	21 655
2.2	Строкові кошти	-	1 112
3	Фізичні особи:	17 485	17 165
3.1	Поточні рахунки	8 289	7 058
3.2	Строкові кошти *	9 196	10 107
4	Усього коштів клієнтів	68 306	72 833

* Рядок 3.2, сума нарахованих та не сплачених процентних витрат за строковими коштами фізосіб становить:

2009 рік - 190 тис.грн., 2008 рік - 279 тис.грн.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 19 звіту "Баланс"

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2009 рік		2008 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	3	-	-	-
2	Центральні та місцеві органи державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	26 221	38	32 385	44
4	Нерухомість	577	1	12 523	17
5	Торгівля	23 493	34	10 522	14
6	Сільське господарство	-	0	-	-
7	Фізичні особи	17 485	26	17 072	23
8	Інші	527	1	331	-
9	Усього коштів клієнтів:	68 306	100 %	72 833	100 %

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податков і ризику	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня		269	-	-	269
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом року		(81)	-	-	(81)
3	Списання безнадійної заборгованості		-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття		-	-		-
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня		350	-	-	350

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 24 звіту «Баланс».

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.2. Резерви за зобов'язаннями за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податков і ризику	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня		-	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом року		269	-	-	269
3	Списання безнадійної заборгованості		-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття		-	-	-	-
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня		269	-	-	269

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 24 звіту «Баланс».

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість	-	82	34
2	Дивіденди до сплати	-		-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	-	121	216
4	Розрахунки за конверсійними операціями	-	-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	-	-	-
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру	-	-	-
7	Інші нараховані зобов'язання	-	2	7
8	Усього інших фінансових зобов'язань	-	205	257

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 25 звіту «Баланс».

Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	-	46	71
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	348	239
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-	-
4	Доходи майбутніх періодів	-	4	3
5	Інші	-	1	-
6	Усього	-	399	313

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 26 звіту "Баланс"

Примітка 16. Субординований борг

Таблиця 16.1 Загальна інформація за залученими коштами

Назва інвестора - юридичної особи	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення про надання дозволу	Номер рішення про надання дозволу	Код валюти	Сума субординованого боргу (балансові рахунки 3660,3661)					Процентна ставка за суб. боргом (%)
						Залучено		У тому числі			
						Усього/ тис.грн.	Усього/ тис.дол.США	Сума отриманого дозволу на включення субординованого боргу до капіталу	Розмір амортизації, на який зменшується сума суб.боргу(%)	Сума, яка включається до капіталу банку	
1	2	3	4	5	6	7	8	8	9	10	11
Компанія Project Finance Development International LLC	13.09.2005	12.09.2014	12.08.2009	423	840	15 970	2 000	16 020	100.00	15 970	13.5300

Примітка 16. Субординований борг

Таблиця 16.2 Зобов'язання за субординованим боргом

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	15 970	15 400
2	Нараховані витрати за субординованим боргом	-	787
3	Усього зобов'язань за субординованим боргом	15 970	16 187

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 27 звіту "Баланс"

Виконавець:

Примітка 17. Статутний капітал

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року	-	-	-	-	-	-	49 245
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	12 032	12 032
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	-	-	-	-	-	-	61 277
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	3 504	3 504
13	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	61 277	61 277	-	-	-	3 504	64 781

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 30 звіту «Баланс»

Сума дивідендів за рядком 12 згідно рішення Загальних зборів учасників ТОВ "КІБ" спрямована на збільшення статутного капіталу.

Реєстрація збільшення статутного капіталу буде завершена у 2010 р.

У 2009 р. в результаті реорганізації був здійснений випуск 61 277 тис. акцій номінальною вартістю одна гривня. Випуск акцій не вплинув на розмір статутного капіталу у зв'язку з тим, що акції АТ "КІБ" були обмінені на відповідну кількість часток Учасників ТОВ "КІБ".

Примітка 18. Резервні та інші фонди банку

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Фонд переоцінки							Накопичені курсів різниці	Резервний фонд	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття			інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджуван ня	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджуван ня			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишки на 1 січня 2008 року	-	-	-	-	-	-	-	-	2 067	2 067
2	Переоцінка	-	-	-	-	4 580	-	-	-	-	4 580
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	(1 145)	-	-	-	-	(1 145)
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	672	672
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)	-	-	-	-	3 435	-	-	-	2 739	6 174
8	Переоцінка	-	-	-	-	1 255	-	-	-	-	1 255
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	(314)	-	-	-	-	(314)
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	184	184
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	-	-	-	-	4 376	-	-	-	2 923	7 299

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 32 звіту «Баланс»
 Резервний фонд банку (колонка 11) сформований у відповідності до Статуту Банку і є джерелом для покриття непередбачених збитків по всім статтям активів та позабалансових зобов'язань.

Фонд переоцінки основних засобів (колонка 7) по групі "Будинки, споруди і передавальні пристрої". В 2009 році визнана дооцінка даної групи в сумі 1255 тис. грн. Накопичена амортизація відображена за другим методом. Відстрочене податкове зобов'язання - 314 тис. грн.

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	6 090	4 646
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
4	Коштами в інших банках	13 863	12 398
5	Торговими борговими цінними паперами	-	-
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	19	451
9	Депозитами овернайт в інших банках	-	-
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	3	-
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	-	-
14	Усього процентних доходів	19 975	17 495
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(2)	(106)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	-
17	Іншими залученими коштами	-	(61)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(889)	(770)
19	Строковими коштами інших банків	(250)	-
20	Депозитами овернайт інших банків	-	-
21	Поточними рахунками	(1 203)	(2 030)
22	Кореспондентськими рахунками	-	-
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	(1 825)	(1 091)
25	Усього процентних витрат	(4 169)	(4 058)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	15 806	13 437

За рядком 24 - "Іншим" відображені процентні витрати за субординованим боргом: за попередній 2008 рік - 1 090,8 тис.грн.; за звітний 2009 рік - 1 824,7 тис.грн..

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 1 «Звіту про фінансові результати».

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	15 433	5 346
1.1	Розрахункові операції	5 199	2 606
1.2	Касове обслуговування	1 207	1 207
1.3	Інкасація	43	-
1.4	Операції з цінними паперами	-	1
1.5	Операції довірчого управління	-	-
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	6	71
1.7	Інші *	8 978	1 461
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	15 433	5 346
	Комісійні витрати	-	-
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(7 545)	(1 492)
4.1	Розрахункові операції	(1 875)	(1 281)
4.2	Касове обслуговування	(133)	(211)
4.3	Інкасація	-	-
4.4	Операції з цінними паперами	-	-
4.5	Інші **	(5 537)	-
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
6	Усього комісійних витрат	(7 545)	(1 492)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	7 888	3 854

"Інші" * (рядок 1.7) - 8978 тис.грн.:

8975 тис.грн. - інші комісійні доходи на валютному ринку;

3 тис.грн. - інші комісійні доходи за операціями з банками.

"Інші" ** (рядок 4.5) - 5537 тис.грн.:

5537 тис.грн. - інші комісійні витрати на валютному ринку.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 2, 3 «Звіту про фінансові результати».

Примітка 21. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
3	Дохід від суборенди		-	-
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	-
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
7	Роялті		-	-
8	Інші *		38	6
9	Усього операційних доходів		38	6

* 9 тис.грн. - доходи від оперативного
 25 тис.грн.- інші операційні доходи
 4 тис.грн.- інші доходи

Дані примітки використовуються для заповнення рядка 17 "Звіту про фінансові результати"

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(11 983)	(9 289)
2	Амортизація основних засобів	8	(1 794)	(1 324)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	8	(170)	(182)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(1 824)	(2 130)
8	Витрати на оперативний лізинг		(954)	(872)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	-
10	Професійні послуги		-	-
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(209)	(118)
12	Витрати на охорону		(822)	(440)
13	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		(32)	(26)
14	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(527)	(417)
15	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
16	Інші *		(1 797)	(1 940)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(20 112)	(16 738)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 19 «Звіт про фінансові результати».

Дані рядка 15 за 2008 рік поділяються на рядок 13 та рядок 16.

"Інші" * (рядок 16) - 1797 тис.грн.:

- (7)- витрати на інкасацію та перевезення цінностей
- (300)- витрати на аудит
- (44)- витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру
- (2)- штрафи, пені, що сплачені банком
- (379)- інші операційні витрати
- (222)- витрати на комунальні послуги
- (825)- господарські витрати
- (18)- витрати на відрядження

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(729)	(1 584)
2	Відстрочений податок на прибуток	230	(10)
3	Усього	(499)	(1 594)

Дані рядка 2, колонки 4 за 2008 рік відрізняються від даних за рядком 5 примітки 23.3 в зв'язку з визнанням відстроченого податкового активу по рахунку 3521 без відображення по рахунку 7900.

Данні цієї примітки використовуються для заповнення рядка 22 "Звіту про фінансові результати"

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік (тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Уточнення визнаних у 2008 р. відстрочених податкових активів та зобов'язань	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Відстрочене податкове зобов'язання по дооцінці основних засобів	(1 145)	-	-	-	(314)		(1 459)
2	Відстрочене податкове зобов'язання з придбання бланків пластикових карток	(10)	-	-		-	10	-
3	Відстрочене податкове зобов'язання по процентним доходам	-	-	-	(9)	-		(9)
4	Відстрочений податковий актив по доходам майбутніх періодів	-	-	-	1	-		1
5	Відстрочений податковий актив по амортизації основних засобів	23	-	-	-	-	(23)	-
6	Відстрочений податковий актив по балансовій вартості активу (основних засобів)	-	-	-	92	-		92
7	Відстрочений податковий актив з придбання бланків пластикових карток	-	-	-	44	-		44
8	Відстрочений податковий актив по резерву відпусток	-	-	-	87	-		87
9	Відстрочений податковий актив по резервам під кредитні операції	-	-	-	15	-		15
10	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(1 132)	-	-	230	(314)	(13)	(1 229)
11	Визнаний відстрочений податковий актив	23	-	-	239	-	(23)	239
12	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 155)	-	-	(9)	(314)	10	(1 468)

Дані рядка 12 колонки 7 цієї примітки відповідають даним рядка 11 колонки 13 примітки 18 "Резервні та інші фонди банку"

Дані рядка 11 колонки 9 цієї примітки відповідають даним рядка 11 звіту "Баланс" .

Дані рядка 12 колонки 9 цієї примітки відповідають даним рядка 23 звіту "Баланс" .

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Відстрочене податкове зобов'язання по дооцінці основних засобів	-	-	-	-	(1 145)	(1 145)
2	Відстрочене податкове зобов'язання з придбання бланків пластикових карток	-	-	-	(10)	-	(10)
3	Відстрочений податковий актив по амортизації основних засобів	-	-	-	23	-	23
4	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	-	-	-	13	(1 145)	(1 132)
5	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	23	-	23
6	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	(10)	(1 145)	(1 155)

Дані рядка 1 цієї примітки відповідають даним рядка 11 примітки 18 "Резервні та інші фонди банку"

Дані рядка 3, 5 цієї примітки відповідають даним рядка 11 звіту "Баланс" .

Дані рядка 6 цієї примітки відповідають даним рядка 23 звіту "Баланс" .



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНТЕРНЕТ-БАНК

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 24.1. Прибуток/(збиток) на одну просту привілейовану акцію

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій	-	2 033	3 688
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій	-	-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік	-	2 033	3 688
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт)	17	61 277	-
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис.шт)	17	-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	0,03	-
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	0,03	-
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію	-	-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію	-	-	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 26 і 27 «Звіту про фінансові результати».

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 28 і 29 «Звіту про сукупні прибутки та збитки».

Дані за рядками 4 - 7 за 2008 р. не відображені у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" стало акціонерним товариством у 2009 р.

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 24.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік (тис.грн.)	-	2 033	3 688
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	-	61 276 684	-
3	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	0,03	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 26 і 27 «Звіту про фінансові результати».

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 28 і 29 «Звіту про сукупні прибутки та збитки». Дані за рядками 2, 3 за 2008 р. не відображені у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" стало акціонерним товариством у 2009 р.

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	35 835	-	-	-	-	35 835
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	35 835	-	-	-	-	35 835

В зв'язку з організаційною структурою банку (відсутністю філій) трансферентне ціноутворення відсутнє і колонка "Вилучення" не заповнюється.

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	19 975	-	-	-	-	19 975
2	Комісійні доходи	15 433	-	-	-	-	15 433
3	Інші операційні доходи	38	-	-	-	-	38
4	Усього доходів	35 446	-	-	-	-	35 446
5	Процентні витрати	(2 344)	-	-	(1 825)	-	(4 169)
6	Комісійні витрати	(7 545)	-	-	-	-	(7 545)
7	Інші операційні витрати	(1 368)	-	-	-	-	(1 368)
8	Усього витрат	(11 257)	-	-	(1 825)	-	(13 082)
9	Результат сегмента	24 189	-	-	(1 825)	-	22 364
10	Нерозподілені доходи	389	-	-	-	-	389
11	Нерозподілені витрати	(20 221)	-	-	-	-	(20 221)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	2 532
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(499)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	2 033

В зв'язку з організаційною структурою банку (відсутністю філій) трансферентне ціноутворення відсутнє і колонка "Вилучення" не заповнюється

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	179 355	-	-	-	-	179 355
3	Усього активів сегментів	179 355	-	-	-	-	179 355
4	Інвестиції в асоційовані компанії	675	-	-	-	-	675
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	244
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	-	-
7	Усього активів	180 030	-	-	-	-	180 274
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	88 723	-	-	15 970	-	104 693
10	Усього зобов'язань сегментів	88 723	-	-	15 970	-	104 693
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	1 468
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-	-
13	Усього зобов'язань	88 723	-	-	15 970	-	106 161
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	15	-	-	-	-	15
15	Амортизаційні відрахування	1 964	-	-	-	-	1 964
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	29 973	-	-	-	-	29 973
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	28 464	-	-	-	-	28 464
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

В зв'язку з організаційною структурою банку (відсутністю філій) трансферентне ціноутворення відсутнє і колонка "Вилучення" не заповнюється.

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	30 849	-	-	-	-	30 849
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	30 849	-	-	-	-	30 849

В зв'язку з організаційною структурою банку (відсутністю філій) трансферентне ціноутворення відсутнє і колонка "Вилучення" не заповнюється.

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	17 495	-	-	-	-	17 495
2	Комісійні доходи	5 346	-	-	-	-	5 346
3	Інші операційні доходи	6	-	-	-	-	6
4	Усього доходів	22 847	-	-	-	-	22 847
5	Процентні витрати	(2 968)	-	-	(1 091)	-	(4 058)
6	Комісійні витрати	(1 492)	-	-	-	-	(1 492)
7	Інші операційні витрати	(1 954)	-	-	-	-	(1 954)
8	Усього витрат	(6 413)	-	-	(1 091)	-	(7 504)
9	Результат сегмента	16 434	-	-	(1 091)	-	15 343
10	Нерозподілені доходи	8 002	-	-	-	-	8 002
11	Нерозподілені витрати	(18 062)	-	-	-	-	(18 062)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	5 282
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(1 594)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	3 688

В зв'язку з організаційною структурою банку (відсутністю філій) трансферентне ціноутворення відсутнє і колонка "Вилучення" не заповнюється

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів*	161 707	-	-	-	-	161 707
3	Усього активів сегментів	161 707	-	-	-	-	161 707
4	Інвестиції в асоційовані компанії	675	-	-	-	-	675
5	Поточні та відстрочені податкові активи*	-	-	-	-	-	25
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	-	-
7	Усього активів	162 382	-	-	-	-	162 407
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	73 672	-	-	16 187	-	89 859
10	Усього зобов'язань сегментів	73 672	-	-	16 187	-	89 859
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	1 409
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-	-
13	Усього зобов'язань	73 672	-	-	16 187	-	91 268
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції **	732	-	-	-	-	732
15	Амортизаційні відрахування	1 506	-	-	-	-	1 506
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах***	19 248	-	-	-	-	19 248
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах***	15 944	-	-	-	-	15 944
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

В зв'язку з організаційною структурою банку (відсутністю філій) трансферентне ціноутворення відсутнє і колонка "Вилучення" не заповнюється

* Рядки 2, 5 - дані на суму 2 тис. грн. перекласифіковані між рядками, без зміни загальної суми .

капітальними інвестиціями становить 3 тис.грн.

*** Рядки 16,18 вміщують суми зменшення (збільшення) корисності, що відбувається у фінансових результатах по нарахованим резервам за 2008 рік

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблица 26.7. Інформація за географічними сегментами за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	кратни колишн ього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)						-
2	Інші активи сегментів	179 355					179 355
3	Усього активів сегментів	179 355					179 355
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	-					-
5	Капітальні інвестиції	15					15
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 29)	6 053					6 053

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.8. Інформація за географічними сегментами за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів*	161 707	-	-	-	-	161 707
3	Усього активів сегментів*	161 707	-	-	-	-	161 707
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	-	-	-	-	-	-
5	Капітальні інвестиції **	732	-	-	-	-	732
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 29)	5 013	-	-	-	-	5 013

* Рядки 2, 3 - дані на суму 2 тис. грн. перекласифіковані між рядками, без зміни загальної суми .

** Рядок 5 - загальна сума капітальних інвестицій за 2008 рік - 732 тис. грн. , станом на 31.12.2008р. залишок за не завершеними капітальними інвестиціями становить 3 тис.грн.

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

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.

Для оцінки кредитоспроможності потенціальні клієнти та контрагенти підлягають кредитному аналізу з використанням бальної системи, яка дозволяє враховувати як кількісні характеристики клієнта/контрагента (розраховуються за даними фінансової звітності), так і якісні характеристики. При проведенні операцій з кредитування клієнтів, окрім фінансового стану клієнта, обов'язково проводиться аналіз якості та ліквідності забезпечення, техніко-економічного обґрунтування кредитної операції та оцінка юридичного ризику.

Велика увага приділяється поточному моніторингу кредитного ризику, який передбачає комплекс дій банку по отриманню та аналізу інформації про позичальника та стану виконання умов кредитування протягом строку дії кредитного договору. Моніторинг дозволяє оперативнo реагувати на виникаючі ризики виконання зобов'язань позичальником по кредитній операції.

Моніторинг кредитної угоди включає:

- моніторинг виконання позичальником умов кредитної угоди (своєчасності розрахунків по кредиту та відсоткам);
- моніторинг фінансового стану на підставі наданої фінансової інформації (звітності);
- моніторинг цільового використання кредитних коштів, досягнення запланованих показників бізнес-плану/техніко-економічного обґрунтування позичальника;
- моніторинг забезпечення;
- моніторинг не фінансової інформації (юридичні аспекти, репутація позичальника, інше).

Структура кредитного ризику за кредитними операціями АТ «Комерційних Індустріальний банк» станом на 31.12.2008 року із врахуванням сформованих резервів на зменшення корисності цих операцій:

(тис.грн)

	Категорії кредитних операцій				
	Стандартні	під контролем	субстандартні	Сумнівні	Безнадійні
Кредити надані банкам		62 773			
Кредити юридичним особам		19 766	24 402		

Кредити фізичним особам	3 964	831	2 301	34	782
Інші фінансові зобов'язання	1 424		40		
Фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування	3 076	2 137	746	444	
ВСЬОГО	8 465	85 507	27 489	478	782
Питома вага (%)	6,9%	69,7%	22,4%	0,4%	0,6%

У наведеній таблиці зазначені максимальні показники кредитного ризику за статтями балансу. Максимальний ризик представлений загальною сумою, без урахування ефекту його зниження за рахунок укладення договорів застави, гарантій та порук, а також резервів на зменшення корисності цих активів.

Кредитна якість фінансових активів контролюється банком шляхом аналізу фінансового стану позичальників, якості обслуговування кредитів, ліквідності застав, визначення категорії кредитної операції відповідно до вимог НБУ.

На звітну дату банк не має лише прострочену заборгованість за нарахованими доходами по кредитним операціям в сумі 37 тис.грн. Прострочена заборгованість за наданими кредитами відсутня

Банк є активним учасником ринку міжбанківських ресурсів. Банк приймає незабезпечені кредитні ризики при проведенні міжбанківських операцій. З метою обмеження подібних кредитних ризиків у Банку встановлюються ліміти для проведення банків - контрагентів на підставі комплексною оцінки фінансового стану, показників його капіталізації, ліквідності, прибутковості якості активів і пасивів, а також вивчення не фінансових факторів, які можуть вплинути на банк-контрагент у цілому. Ліміти на проведення міжбанківських операцій встановлюються Комітетом з управління активами і пасивами банку и переглядаються раз у 3 місяці або терміново, у разі необхідності. Аналіз фінансового стану банків-позичальників здійснюється щомісяця відповідно затвердженій методики, визначається категорія ризику за кожною кредитною операцією і формуються резерви під зменшення корисності за кредитами, наданими іншим банкам.

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності окремо за кожним кредитом в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійснимість бізнес-плану контрагента, грошові надходження, якість обслуговування кредиту, наявність іншої фінансової підтримки, можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Станом на 31.12.2009 року банком створені резерви під зменшення корисності за фінансовими інструментами в сумі 6 937 тис.грн, що складає 5,6% від загальної суми кредитних вкладень банку.

Аналіз кредитних концентрацій здійснюється Банком на регулярній основі і складається з:

- аналізу кредитного ризику на одного позичальника (кредитів, сума яких перевищує 10% від чистих активів);
- та аналізу кредитних концентрацій (концентрація кредитного ризику за 10 найбільшими позичальниками).

Станом на 31.12.2009 року кредитна заборгованість, сума якої перевищує 10% чистих активів, обліковувалась за двома кредитами, наданими суб'єктам господарювання - товаровиробникам, а саме ТОВ "ЗНАК" і ДАХК "Артем".

Характеристики кредитного ризику за указаними позичальниками на звітну дату були наступні:

	Сума портфеля	Сукупний кредитний ризик (кредити за мінусом резервів)	Питома вага концентрації у портфелі	Питома вага концентрації до чистих активів
Кредити надані клієнтам	49 572	39 770	80,2%	22,1%

Кредити, що надані банкам, хоча і мають значний обсяг, але сума за кожним із них не перевищує 10% від чистих активів.

Станом на 31.12.2009 року кредитна заборгованість 10 найбільших позичальників (банків і суб'єктів господарювання) мала наступні характеристики:

	Сума портфеля	Сукупний кредитний ризик (кредити за мінусом резервів)	Питома вага концентрації у портфелі	Питома вага концентрації до чистих активів
Кредити надані банкам	60 088	59 840	99.6%	33.2%
Кредити надані клієнтам	49 572	41 978	84.7%	23.3%
Інші фінансові активи (<i>кошти розміщені в інших банках з обмеженим правом користування</i>)	1 531	1 422	92.9%	0.8%
ВСЬОГО	111 191	103 240	92.8%	57.3%

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що банк не зможе виконати свої зобов'язання за виплатами при настанні строку їх виконання у звичайних або непередбачуваних умовах.

Джерелом ризику ліквідності є неспівпадіння активів та пасивів за строками погашення, відтак, 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.

Станом на 31.12.2009 сукупний розрив ліквідності за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями банку становив «+» 58 825 тис.грн. , в тому числі:

у періоді до 31 дня -«-» 3 900 тис.грн.;

у періоді до 1 року - «+» 42 261 тис.грн;

Політика Банку з управління ліквідністю спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ліквідністю та дохідністю проведення банківських операцій та ґрунтується на наступних принципах:

- при здійсненні активних операцій враховується 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)

В липні 2009 року банк розпочав впровадження програми недержавного пенсійного забезпечення працівників, що дозволить банку накопичувати довгострокові ресурси та відкриє нові можливості для фондування довгострокових активів.

Фахівцями банку відслідковуються структурні коливання активів і пасивів, забезпечується їх максимальна збалансованість по термінах розміщення та залучення.

В основу управління довгостроковою ліквідністю покладено метод Гар-аналізу, що дозволяє встановлювати та відстежувати ліміти на величину розриву між активами і пасивами по термінах розміщення та залучення.

При управлінні короткостроковою ліквідністю, на додаток до Гар-аналізу, застосовується система „платіжного календаря”, що дозволяє коригувати загальну стратегію підтримання ліквідності в короткостроковій перспективі. 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 встановлювати та відстежувати ліміти на величину розриву між активами і пасивами по термінах розміщення та залучення.

При управлінні короткостроковою ліквідністю, на додаток до Гар-аналізу, застосовується система „платіжного календаря”, що дозволяє коригувати загальну стратегію підтримання ліквідності в короткостроковій перспективі.

Під миттєвою ліквідністю розуміється здатність банку виконувати свої зобов'язання протягом поточного дня. Управління миттєвою ліквідністю здійснюється шляхом підтримання щоденної платіжної позиції та суворого регламенту внутрішніх банківських операцій.

Банк оцінює ризик ліквідності, спираючись на певні коефіцієнти ліквідності, встановлені НБУ. Станом на 01 січня зазначені нормативи були такими:

	2009 рік, %	2008 рік, %
H4 Норматив миттєвої ліквідності (кошти, що підлягають отриманню чи реалізації протягом одного дня/ зобов'язання, що підлягають оплаті на вимогу) (мінімальне значення нормативу, який вимагає НБУ – не менше 20%)	87,15	97,34
H5 Норматив поточної ліквідності (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом 30 днів/ зобов'язання, що погашаються протягом 30 днів) (мінімальне значення нормативу, який вимагає НБУ – не менше 40%)	87,42	98,39
H6 Норматив поточної ліквідності (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом 1 року/ зобов'язання, що погашаються протягом 1 року) (мінімальне значення нормативу, який вимагає НБУ – не менше 20%)	75,35	99,12

Ринковий ризик

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

Наразі банк не здійснює розрахунки за методикою «Value at Risk» для оцінки будь-яких ринкових ризиків, однак ведеться щомісячний моніторинг величин VaR, розрахунок яких здійснює управління оцінки ризиків.

Крім того, з метою обмеження ризику для надходжень банку не проводяться операції з похідними інструментами.

Валютний ризик

Валютний ризик, пов'язаний з ризиком втрат внаслідок несприятливих змін валютних курсів, регулюється шляхом створення збалансованої структури вимог та зобов'язань в усіх валютах, з якими працює банк.

Валютний ризик контролюється шляхом встановлення лімітів відкритої валютної позиції та щоденного моніторингу наявних позицій по кожній з валют та аналізу впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют на надходження та капітал.

Протягом 2009 року Банк стабільно дотримувався нормативів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України. З метою мінімізації валютного ризику, політика Банку направлена на проведення операцій в іноземних валютах з мінімальним відкриттям позицій.

Станом на 31.12.2009 банк мав довгі відкриті валютні позиції в розмірі 1 146 тис.дол. США і 89 тис.євро; позиції в інших валютах є несуттєвими. Ризик зміни курсів обміну іноземних валют є помірним (його вплив на надходження банку не перевищує 460 тис. грн.).

Процентний ризик

Одним із найважливіших напрямів ризик-менеджменту Комерційного Індустріального Банку є грамотне управління процентним ризиком, оскільки переважну частку доходів банку становить саме процентний дохід.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Управління процентним ризиком полягає у забезпеченні прийняттого для Банку рівня перевищення процентними доходами процентних витрат, одночасно підтримуючи необхідний рівень ліквідності Банку в обсязі, необхідному для виконання зобов'язань банку як на дату балансу, так і в майбутньому

Банк аналізує фінансові активи та зобов'язання за балансовою вартістю відповідно до укладених договорів. Процентні ставки за активами і за пасивами в договорах є фіксованими, банк не застосовує в своїй практиці "плаваючі" процентні ставки.

Для аналізу чутливості до процентного банк застосовує наступні методи

- GAP-модель;
- імітаційне моделювання.

З метою мінімізації процентного ризику у банку розроблені засади процентної політики та застосовуються наступні методи:

- оцінку 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 регулярно контролює рівень та динаміку показників чистого процентного доходу, спреду процентних ставок та чистої процентної маржі.

Станом на 31.12.2008 року банк мав наступні показники:

- Процентна позиція – в розмірі «+» 70 415 тис.грн. (або 43.5% до фінансових активів Банку);
- Чиста процентна маржа - 9,35%;
- Процентний спред – 14,83%

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2009 року				На звітну дату 2008 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	33 359	24 207	-	9 152	31 345	26 399	-	4 946
2	Євро	23 579	22 556	-	1 023	4 474	2 514	-	1 960
3	Фунти стерлінгів	8	-	-	8	20	-	-	20
4	Інші валюти	2	3	-	(1)	44	41	-	3
5	Всього	56 948	46 766	-	10 182	35 883	28 954	-	6 929

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату 2009 року		На звітну дату 2008 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	458	-	247	-
2	Послаблення долара США на 5 %	(458)	-	(247)	-
3	Зміцнення євро на 5 %	51	-	98	-
4	Послаблення євро на 5 %	(51)	-	(98)	-
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	(0)	-	1	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0	-	(1)	-
7	Зміцнення інших валют	-	-	-	-
8	Послаблення інших валют	-	-	-	-

Ринкові ризики за портфелями контролюються за допомогою аналізу чутливості.

Наразі Банк не здійснює розрахунки за методикою «Value at Risk» для оцінки будь-яких ринкових ризиків, однак ведеться щомісячний моніторинг величин VaR розрахунків яких здійснює управління оцінки ризиків.

Валютний ризик контролюється шляхом встановлення лімітів відкритої валютної позиції та щоденного моніторингу наявних позицій по кожній з валют та аналізу впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют на надходження та капітал.

Банк не проводить операції з інструментами, які можуть мати вплив на капітал при зміні курсів валют.

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2009 року		Середньозважений валютний курс 2008 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
2	Зміцнення долара США на 5 %	458	-	170	-
3	Послаблення долара США на 5 %	(458)	-	(170)	-
4	Зміцнення євро на 5 %	51	-	70	-
5	Послаблення євро на 5 %	(51)	-	(70)	-
6	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	0	-	1	-
7	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0	-	(1)	-
8	Зміцнення інших валют	-	-	-	-
9	Послаблення інших валют	-	-	-	-

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів	387	21 661	50 491	17 146	61 657	151 342
2	Усього фінансових зобов'язань	1 240	5 015	476	19 597	62 948	89 277
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(853)	16 646	50 015	(2 451)	(1 291)	62 066
	Звітний рік						
4	Усього фінансових активів	2 943	34 660	38 329	38 922	54 502	169 356
5	Усього фінансових зобов'язань	1 262	3 107	20 601	19 469	59 505	103 944
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	1 681	31 553	17 728	19 453	(5 003)	65 412

В таблиці відображені фінансові активи та зобов'язання за вартістю відповідно до укладених договорів. Процентні ставки за активами і за пасивами в договорах є фіксованими, банк не застосовує в своїй практиці "плаваючі" процентні ставки. Всі угоди віднесено до інструментів з фіксованою процентною ставкою. Отже, аналіз процентного ризику побудовано за датами строків погашення угод.

Для аналізу чутливості до процентного банк застосовує наступні методи:

- GAP - модель;
- імітаційне моделювання.

В таблиці в колонка 3,4,5,6. відображені фінансові активи і фінансові зобов'язання, чутливі до процентного ризику без врахування резервів, сформованих банком за цими фінансовими інструментами. Крім того, до інструментів нечутливих до зміни процентної ставки (колонка 7) віднесено кошти в касі банку, кошти на коррахунках в НБУ та інших банках, поточні рахунки клієнтів, нараховані доходи та витрати, дебіторська та кредиторська заборгованість, угоди, дія яких вже закінчилась та інші активи.

Враховуючи, що фінансування процентних активів здійснюється на 60% за рахунок капіталу Банку, перевищення процентних активів над процентними зобов'язаннями практично по всіх періодах, вплив ризику змін відсоткових ставок за активами (кредитними операціями) на процентні доходи та прибутковість є помірним, його максимальні припущення не перевищують 5% чистого процентного доходу Банку.

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2009 рік				2008 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	23.9	15.6	-	-	17.2	15.4	8.1	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	25.1	14.6	16.5	-	20.9	12.9	14.1	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	-	-	15.0	-	11.1	9.2	-	-
11	Кошти клієнтів:	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Поточні рахунки	4.9	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Строкові кошти	13.2	11.4	9.0	-	11.0	10.2	8.1	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	-	11.5	-	-	-	10.0	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

В таблиці відображені середньозважені процентні ставки за активами і пасивами у річному еквіваленті відповідно до укладених договорів. Процентні ставки за активами і за пасивами в договорах є фіксованими, банк не застосовує в своїй практиці "плаваючі" процентні ставки.

Інший ціновий ризик

Оскільки банк не має портфеля цінних паперів та інших інструментів, які чутливі до ринкових змін, отже, вплив інших цінових ризиків відсутній.

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни СНД і Балтії	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	47 296	-	4 282	-	51 578
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	60 086	2	-	-	60 088
5	Кредити та заборгованість клієнтів	49 572	-	-	-	49 572
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	122	-	1 409	-	1 531
9	Усього фінансових активів	157 076	2	5 691	-	162 769
10	Нефінансові активи	17 505				17 505
11	Усього активів	174 581	2	5 691	-	180 274
	Зобов'язання					-
12	Кошти банків	19 463	-	-	-	19 463
13	Кошти клієнтів	67 745	-	208	353	68 306



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	205	-	-	-	205
17	Субординований борг	-	-	-	15 970	15 970
18	Усього фінансових зобов'язань	87 413	-	208	16 323	103 944
19	Нефінансові зобов'язання	2 217	-	-	-	2 217
20	Усього зобов'язань	89 630	-	208	16 323	106 161
21	Чиста балансова позиція	84 951	2	5 483	(16 323)	74 113
22	Зобов'язання кредитного характеру	6 403	-	-	-	6 403

Банк не має значних концентрацій за географічними ознаками. Чиста балансова позиція в абсолютному значенні в 2009 році порівняно з попереднім роком дещо збільшилась в абсолютному значенні і зменшилась на 2.7% (до 41%) у відносному значенні, в основному, за рахунок збільшення обсягу власних коштів, які направлені банком у фінансові активи. На звітну дату розрив між активами та пасивами у розрізі країн становив: по країнах СНД - 0% до активів; по країнах ОЕСР - 3.04%; по іншим країнам - "-" 9.5% до активів Банку. Збільшення обсягу залучених коштів з інших країн відбулось за рахунок заміни кредитора при залученні коштів на умовах субординованого боргу.

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни СНД і Балтії	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	48 582	-	11 528	-	60 110
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	58 963	40	-	-	59 003
5	Кредити та заборгованість клієнтів	25 605	-	-	-	25 605
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	76	-	1 357	-	1 433
9	Усього фінансових активів	133 226	40	12 885	-	146 151
10	Нефінансові активи	16 256	-	-	-	16 256
11	Усього активів	149 482	40	12 885	-	162 407
	Зобов'язання					
12	Кошти банків	-	-	-	-	-
13	Кошти клієнтів	72 431	-	249	153	72 833



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	257	-	-	-	257
17	Субординований борг	-	-	16 187	-	16 187
18	Усього фінансових зобов'язань	72 688	-	16 436	153	89 277
19	Нефінансові зобов'язання	1 991	-	-	-	1 991
20	Усього зобов'язань	74 679	-	16 436	153	91 268
21	Чиста балансова позиція	74 803	40	(3 551)	(153)	71 139
22	Зобов'язання кредитного характеру	5 013	-	-	-	5 013

Банк не має значних концентрацій за географічними ознаками. Чиста балансова позиція в абсолютному значенні в 2008 році дещо збільшилась порівняно з попереднім роком, в основному, за рахунок росту курсу валют. На звітну дату розрив між активами та пасивами у розрізі країн становив: по країнах НСН - 0.02% до активів; по країнах ОЕСР - 2.19%; по іншим країнам - 0.09% до активів Банку, що майже не відрізняється з показниками попереднього року

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	-	-	19 463	-	-	19 463
2	Кошти клієнтів:	60 563	503	3 741	3 240	259	68 306
2.1	Фізичні особи	9 742	503	3 741	3 240	259	17 485
2.2	Інші	50 821	-	-	-	-	50 821
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	15 970	-	15 970
6	Інші фінансові зобов'язання	203	-	2	-	-	205
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	239	-	252	-	491
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	3 592	200	2 111			5 903
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	64 358	942	25 317	19 462	259	110 338

У цій таблиці відображені зобов'язання банку за строками погашення від дати звітності до дати погашення відповідно до укладених договорів.

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	-	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів:	63 144	2 480	3 011	4 197	-	72 833
2.1	Фізичні особи	8 484	1 380	3 011	4 197	-	17 073
2.2	Інші	54 660	1 100	-	-	-	55 760
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	787	-	-	15 400	-	16 187
6	Інші фінансові зобов'язання	222	-	35	-	-	256
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	380	-	486	-	239	1 105
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	782	113	-	-	-	895
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	65 316	2 593	3 532	19 597	239	91 277

У цій таблиці відображені зобов'язання банку за строками погашення від дати звітності до дати погашення відповідно до укладених договорів.

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						-
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	51 578	-	-	-	-	51 578
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	2	13 183	25 528	21 375		60 088
5	Кредити та заборгованість клієнтів	3 754	104	31 056	14 310	348	49 572
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	1 531	-	-	-	-	1 531
9	Усього фінансових активів	56 865	13 287	56 584	35 685	348	162 769
	Зобов'язання	-	-	-	-	-	-
10	Кошти інших банків	-	-	19 463	-	-	19 463
11	Кошти клієнтів	60 562	503	3 742	3 240	259	68 306
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	203	-	2	-	-	205
15	Субординований борг	-	-	-	15 970	-	15 970
16	Усього фінансових зобов'язань	60 765	503	23 207	19 210	259	103 944
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 900)	12 784	33 377	16 475	89	58 825
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 900)	8 884	42 261	58 736	58 825	

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань банку перед кредиторами. Головною причиною виникнення ризику ліквідності є залучення короткострокових ресурсів та їх розміщення в довгострокові активи, що утворює негативні розриви ліквідності на короткострокових періодах.

При проведенні аналізу ризику ліквідності банку управління оцінки ризиків здійснює аналіз: - залишків коштів на рахунках клієнтів "до запитання", розраховує середні залишки коштів за балансовими рахунками та їх середньоквадратичні відхилення з метою визначення їх «незнижувальних» залишків; - структурних коливань активів і пасивів, з метою забезпечення їх максимальної збалансованість за термінами розміщення та залучення.

Так за 2009 рік «незнижувальних» залишки коштів на рахунках клієнтів "до запитання" становили 22 556 тис. грн. (з урахування трикратних середньоквадратичних відхилень), що значно перевищує негативний розрив у короткостроковому періоді (терміном до 1 місяця) і забезпечує своєчасне виконня банком зобов'язань перед кредиторами.

Крім того, по кожній статті балансу проводиться аналіз стану угод щодо можливих відхилень термінів їх виконання.

При порівнянні звіту за 2007 рік із звітом за 2008 рік слід відзначити відсутність негативних розривів ліквідності не тільки накопиченим підсумком, але й по окремих періодах, що свідчить про дієвість управління ризиком ліквідності.

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	60 110	-	-	-	-	60 110
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	40	7 861	43 056	8 046	-	59 003
5	Кредити та заборгованість клієнтів	295	-	18 029	7 281	-	25 605
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	1 433	-	-	-	-	1 433
9	Усього фінансових активів	61 878	7 861	61 085	15 327	-	146 151
	Зобов'язання						
10	Кошти інших банків	-	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів	63 144	2 480	3 011	4 197	-	72 833
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	222	-	35	-	-	257
15	Субординований борг	787	-	-	15 400	-	16 187
16	Усього фінансових зобов'язань	64 153	2 480	3 046	19 597	-	89 277
	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(2 276)	5 381	58 039	(4 270)	-	56 874
	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(2 276)	3 105	61 144	56 874	56 874	

Примітка 28. Управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням (серед інших методів) нормативів Національного банку України.

При аналізі достатності капіталу та впливу ризиків, що приймає на себе Банк, на капітал, Банк дотримується основного принципу: розмір капіталізації Банку повинен бути достатнім для досягнення оптимальних параметрів обсягу операцій та ліквідності.

Основною метою управління капіталом є дотримання зовнішніх вимог до капіталу, підтримання високого рівня платоспроможності, необхідних для провадження діяльності та максимізації рентабельності капіталу.

У 2009 році Банк збільшив свій регулятивний капітал на 16,3 млн. грн. Збільшення основного капіталу відбулось на 3,7 млн. грн., в основному, за рахунок дивідендів, які були направлені за рішенням учасників на збільшення статутного капіталу Банку. Збільшення додаткового капіталу на 12,5 млн. грн., відбулось за рахунок подовження терміну залучення коштів на умовах субординованого боргу, та його включення до додаткового капіталу у розмірі 100 %, та включення результатів переоцінки основних засобів в сумі 3,4 млн. грн..

За результатами діяльності за 2009 рік сума регулятивного капіталу Банку складає 88 333 тисяч гривень (у 2008 році – 71 221 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряються Управлінням оцінки ризиків та підписує Голова Правління. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Відповідно до вимог НБУ банки мають підтримувати норматив адекватності регулятивного капіталу на рівні не нижчому 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований згідно до вимог Національного банку України, а також норматив (співвідношення) регулятивного капіталу до сукупних активів на рівні не нижчому 9% від суми сукупних активів.

За результатами діяльності за 2009 рік норматив адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) становив 73,71% ; норматив (співвідношення) регулятивного капіталу до сукупних активів(Н3) становив 47,38%, що значно перевищує мінімальне нормативне значення.

Протягом 2009 року Банк постійно дотримувався встановлених Національним банком України нормативів адекватності капіталу. Високі показники адекватності капіталу створюють резерви для Банку в частині розширення сфер та обсягів діяльності.

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний 2009 рік	Попередній 2008 рік
1	2	3	4
	Основний капітал		
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	61 277	61 277
1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого резерву	6 426	2 739
1.2.1	Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу	3 503	-
1.2.2	Емісійні різниці	-	-
1.2.3	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	2 923	2 739
	із них: резервні фонди	2 923	2 739
1.3.	Зменшення ОК	176	237
1.3.1	сума недосформованих резервів під активні операції	-	-
1.3.2	нематеріальні активи за мінусом зносу	173	234
1.3.3	капітальні вкладення у нематеріальні активи	3	3
1.3.4	збитки минулих років	-	-
1.3.5	власні акції, викуплені у акціонерів	-	-
1.3.6	розрахунковий збиток поточного року	-	-
1.3.7	коригування основного капіталу згідно розпорядчих документів НБУ	-	-
1	Основний капітал (ОК)- капітал 1-го рівня	67 527	63 779
	% до суми основного та додаткового капіталу	75.87%	88.71%
	Додатковий капітал		
2.1	Резерви під стандартну кредитну заборгованість	43	390
2.2	Результат переоцінки основних засобів	3 435	-
2.3	Розрахунковий прибуток поточного року	2 033	3 688
2.4	Прибуток минулих років	-	-
2.5	Субординований борг, що враховується до капіталу	15 970	4 040
2.6	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	21 481	8 947
2	Додатковий капітал до розрахунку	21 481	8 118
	% до суми основного та додаткового капіталу	24.13%	11.29%
3	Відвернення, у т.ч.:	675	675
3.1	Балансова вартість акцій власної емісії, що прийняті в забезпечення наданих банком кредитів		-
3.2	сума операцій, що здійснюються з інсайдерами на сприятливіших за звичайні умови		-
3.3	інше	675	675
3.3.1	балансова вартість акцій та інших ЦП з нефіксованим прибутком, що випущені банками у торговому портфелі та у портфелі банку на продаж	-	-
3.3.2	сума вкладень у капітал асоційованих та дочірніх установ, а також вкладень установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу	675	675
3.3.3	Сума коштів, що вкладені в інші банки на умовах субординованого боргу	-	-
3.3.4	Балансова вартість ЦП у торговому портфелі банку, крім ЦП, які перебувають у власності банку...	-	-
4	Регулятивний капітал, невідкоригований на суму перевищення Н7 та Н9	88 333	71 221

4.1	Сума перевищення загальної суми операцій, що здійснюються щодо одного контрагента над установленим нормативним значенням нормативу Н7	-	-
4.2	Сума перевищення загальної суми операцій, що здійснюються щодо одного інсайдера над установленим нормативним значенням нормативу Н9	-	-
5	Усього регулятивного капіталу	88 333	71 221
6	Активи, зважені з урахуванням ризику	111 474	104 636
7	Догострокові активні операції здійснені з перевищенням строків розміщення над строками залучення	-	-
8	Сукупна відкрита валютна позиція	8 365	7 121
9	Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2, не менше 10%)	73.71%	63.73%
10	Сукупні активи банку	186 441	167 390
11	Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3, не менше 9%)	47.38%	42.55%

В таблиці наведено розрахунок регулятивного капіталу та коефіцієнтів достатності капіталу з урахуванням коригувань, здійснених банком, відповідно до файлів #02 і #81 (з урахуванням коригуючих проводок по результатам діяльності за 2008 - 2009 роки).

Враховуючи що АТ «КІБ» здійснює свою діяльність на території м. Києва, а також що банк утримує активи в інших країнах лише на кореспондентських рахунках в країнах ОЕСР з метою проведення розрахунків клієнтами банку в сумі 4 282 тис. грн., на гарантійному депозиті в сумі 1 409 тис. грн. (Британія) для проведення розрахунків за платіжними картками за допомогою міжнародних платіжних систем; а також на кореспондентському рахунку в банку Російської федерації в сумі 2 тис. грн.; загальна сума активів поза межами України не перевищує 4%, банк не здійснює розрахунок капіталу за вимогами Базельської угоди про капітал (Базель I) .

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку.

а) Розгляд справ у суді.

Можливість виникнення непередбачених зобов'язань, пов'язаних з розглядом справ у суді на звітну дату незначна.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

В результаті перевірки господарської діяльності Банку за період з 01.04.2005р. по 30.09.2007р. органом державної податкової служби донараховані Банку податкові зобов'язання. Банк оскаржив в позовному порядку податкові повідомлення-рішення до суду. По одній справі суд прийняв рішення на користь Банку, дві справи ще розглядаються судовими інстанціями. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань незначна.

в) Зобов'язання з капітальних вкладень.

На звітну дату у Банку сума контрактних зобов'язань пов'язаних із придбанням нематеріальних активів становить 28 тис.грн.

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 29.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	272	8
2	Від 1 до 5 років	1 631	1 713
3	Понад 5 років		-
4	Усього	1 903	1 721

На звітну дату Банк не укладав договорів субаренди та не очікує отримання в майбутньому субарендних платежів.

На позабалансовому рахунку 9840 враховується вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) на загальну суму 3301,4 тисяч гривень.

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

г) Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Таблиця 29.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	x	-	-
2	Відкличні невикористані кредитні лінії	x	5 903	3 281
3	Безвідкличні невикористані кредитні лінії	37.8 (37.9)	9	896
4	Експортні акредитиви	x	-	-
5	Імпортні акредитиви	x	-	-
6	Гарантії видані	x	491	1 105
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	22	350	269
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		6 053	5 013

д) Активи, надані у заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням, відсутні.

Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів

Облікова політика Банку в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат реалізується відповідно до чинного законодавства, національних положень (стандартів) бухгалтерського (фінансового) обліку, внутрішніх правил та положень Банку.

Згідно Міжнародних Стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності використання справедливої вартості як методу оцінки є пріоритетним перед використанням підходу, базованого на собівартості для первісної оцінки фінансових інструментів, оскільки забезпечує більш прозоре відображення можливих потенційних збитків у фінансовій звітності.

Внаслідок відмінності методологічних вимог і положень, викладених в нормативних документах Національного банку України та Національних стандартів бухгалтерського обліку від вимог і положень Міжнародних Стандартів бухгалтерського обліку Обліковою політикою Банку передбачено використання справедливої вартості як методу оцінки активів та зобов'язань не для всіх видів фінансових інструментів.

Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операцій між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Представлені оцінки можуть не відповідати сумі, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного у нього конкретного фінансового інструмента.

У 2009 році розрахункова справедлива вартість кредитів, наданих банкам та іншим позичальникам, не відрізнялась від їх балансової вартості, оскільки рівень ризику оцінюється як незначний з огляду на ліквідне забезпечення кредиту та з урахуванням того, що процентна ставка за наданими кредитами є наближеною до ринкової. Це пояснюється існуючою практикою ціноутворення в Банку та коригування відсоткових ставок відповідно до поточних ринкових умов.

Справедлива вартість коштів, залучених за фіксованими ставками була визначена Банком як така, що відповідає вартості відображення вказаних коштів у звітності. Це пов'язано з тим, що з метою своєчасного реагування на зміни ринкового середовища Банком використовується оперативна інформація щодо відсоткових ставок, діючих на ринку та проводиться відповідне коригування власних ставок залучення.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за справедливою вартістю.

Кредити та дебіторська заборгованість, відображені за справедливою вартістю. Банк не застосовував інструментів, які мають плаваючу процентну ставку. Оскільки активи за міжбанківськими операціями є короткостроковими (до 1 року), Банк вважає, що їх справедлива вартість дорівнює балансовій вартості.

Зобов'язання, обліковані за справедливою вартістю. Поточні зобов'язання відображені за сумою погашення. Справедлива вартість зобов'язань, що погашаються за вимогою або після завчасного повідомлення, розраховується як сума кредиторської заборгованості, що погашається за вимогою.

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	2 760	1 522	303	-
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(552)	(389)	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	675	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	58	732	-	3 405	-
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	(4)	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	820	199	225	-
2	Процентні витрати	-	-				-
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	(552)	242	204	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	7	8 253	-	2 004	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	(3)	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(35)	-	(1 333)	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	-	-	-	-	23	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	3 300	139	994	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	2 975	833	5 610	-

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	59 003	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	28 598	-	2 435	2 272	4 919	-
5	Резерв під заборгованість за кредитами	(2 993)	-	-	(631)	(204)	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	675	-	675	-	-	-
9	Інші активи	539	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	72 833	92	1 713	-	13 266	4 290
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	(269)	-	-	(1)	-	-
16	Інші зобов'язання	313	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	16 187	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	17 495	-	554	-	825	-
2	Процентні витрати	(4 058)	-	-	-	(12)	(41)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	(3 009)	-	-	(571)	(42)	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	4 721	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	3 281	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	5 346	-	1 574	-	698	-
10	Комісійні витрати	(1 492)	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	(269)	-	-	(1)	-	-
16	Інші операційні доходи	6	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(16 738)	(14)	(11)	(3 205)	(1 256)	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	(1)	-	-	-	(1)	-

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	1 105	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	435	657	5 754	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	459	668	5 736	-

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2 629	321	2 580	270
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Примітка 32. Події після балансу

Банком велика увага приділяється поточному моніторингу ризиків притаманних діяльності, який передбачає комплекс дій Банку по отриманню та аналізу інформації від структурних підрозділів та дозволяє оперативно реагувати на виникаючі ризики.

Враховуючи зазначене, незважаючи на поглиблення негативних процесів в банківському секторі країни, які відбулися між датою складання звітнього балансу і датою затвердження Загальними зборами акціонерів Банку для оприлюднення фінансової звітності, Банк не мав подій, які б були суттєвими та могли впливати на економічні рішення користувачів.

Примітка 33. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Аудит фінансової звітності банку за 2009 рік виконано Товариством з обмеженою відповідальністю „Аудиторська фірма „РСМ АПіК” (Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів № 0084 від 26.01.2001р.). Аудиторський висновок підписано президентом аудиторської фірми Бернатович Тетяною Олександрівною, сертифікат №0000021 виданий на підставі Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків від 22.12.2004р. № 88, яке подовжено згідно рішення Аудиторської палати України № 207/1 від 29.10.2009р., дійсний до 01.01.2015р.

Висновок проведеного аудиту : “ умовно-позитивний».

Голова Правління

Л.С. Концедайло

Головний бухгалтер

Н.В. Корнієнко