КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Загальна інформація про діяльність Банку

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

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

Організаційно-правова форма банку – публічне акціонерне товариство.

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 2010 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.

Датою річної фінансової звітності за 2010 рік є кінець дня 31 грудня 2010 року. Фінансовий звіт складено у грошовій одиниці України – гривні, з одиницею виміру тисячі гривень.

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

Суттєвих помилок минулих років не виявлено і, таким чином, пов’язані з ними коригування звітності за 2010 рік не здійснювались.

Банк здійснює свою діяльність в межах наданих Національним банком України ліцензій та дозволів і надає клієнтам широкий спектр банківських послуг.

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.

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 № 186-5 від

26.01.2010р. 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 - діяльність з управління цінними паперами, серія АВ № 507098 від 11.12.2009р.;

- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність зберігача цінних паперів, серія АВ № 520513 від 30.03.2010р..

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, членом Українського кредитно-банківського союзу, членом Асоціації українських банків, членом Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «ЄМА», а також членом Асоціації "Перша Фондова Торговельна Система", Асоціації «Українські фондові торговці» та Професіональної асоціації реєстраторів и депозитаріїв (ПАРД).

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 електронних платежів (НСМЕП) в якості емітента та екваера. 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 2010 року Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» вдруге став переможцем конкурсу «Банк року - 2010» за версією журналу "Банкиръ" в номінації «Найтехнологічніший банк».

Треба зауважити, що Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» відноситься до групи малих банків. Це дає вагомі переваги: 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. 2007	01.01. 2008	01.01. 2009	01.01. 2010	01.01. 2011
Чисті активи, тис.грн.	114 081	140 071	162 407	180 274	246 670
Кредитно-інвестиційний портфель, тис.грн.	81 426	102 502	84 608	109 660	97 885
Зобов'язання, тис.грн	62 733	76 055	91 268	106 161	171 875
Кошти клієнтів, тис.грн	33 218	48 306	72 843	68 306	132 554
Балансовий капітал, тис.грн.	51 351	64 016	71 139	74 113	74 795
Регулятивний капітал, тис.грн.	58 630	69 237	72 049	88 645	89 910
Чистий процентний дохід, тис.грн	8 390	9 743	13 437	15 806	16 086
Чистий комісійний дохід, тис.грн.	937	1 754	3 854	7 888	12 168
Дохід від торгівельних операцій, тис.грн.	1 728	2 761	8 002	389	69
Чистий прибуток, тис.грн.	14 056	12 665	3 688	2 033	682
Рентабельність активів (ROA), %	11.9	9.6	2.7	1,2	0,44
Рентабельність капіталу (ROE), %	33.8	20.2	6.0	2,8	1,21
Чистий процентний спред, %	4.5	7.1	9.1	14,83	10,94
Чиста процентна маржа, %	7.2	7.5	9.3	9,35	7,68

Аналізуючи результати діяльності АТ «КІБ» за 2010 рік, можна визначити наступні тенденції в його діяльності:

- планомірне та пропорційне зростання активів;
- збереження достатнього обсягу високоліквідних активів, що забезпечує виконання вимог Національного банку України (далі - НБУ) щодо ліквідності, підтримання показників ліквідності на високому рівні та своєчасне задоволення зобов'язань перед своїми клієнтами;
- укріплення довіри клієнтів до Банку, що забезпечило приріст залишків коштів за рахунками клієнтів;
- збільшення 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 показників рентабельності активів (ROA) і (ROE);
- послідовна робота по впровадженню прогресивних методів та систем безпеки Банку, банківських операцій, банківської інформації, тощо.

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

Станом на 31 грудня 2010 року чисті активи Банку становили 246,7 млн. грн. Порівняно з 1 січня 2010 року обсяг чистих активів збільшився на 66,4 млн.грн.. Суттєве збільшення активів відбулось за рахунок збільшення високоліквідних активів (готівкові кошти та кошти на коррахунках).

На кінець дня 31 грудня 2010 року структура активів Банку мала наступний вигляд:

- значну частку в структурі активів займали високоліквідні активи (готівка, коррахунок в НБУ, коррахунки в інших банках – 127 040 тис.грн. (51,6% активів);
- кошти в інших банках склали – 55 216 тис.грн. (22,38% активів);
- кредити, які надано клієнтам - суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам - 42 609 тис.грн. (17,27% активів);
- основні засоби та нематеріальні активи - 16 020 тис.грн. (6,49%);
- дебіторська заборгованість, щодо поточного податку на прибуток та відстрочений податковий актив становили – 2 924 тис.грн. (1,19% активів);

- інші фінансові активи – 1 879 тис.грн. (0,76%);

- інвестиції в асоційовані й дочірні компанії – 675 тис.грн. (0,27%);

- інші активи – 307 тис.грн. (0,12%).

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 2010 році Банк був активним оператором на міжбанківському ринку і надавав короткострокові та довгострокові 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 картками.

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

Одним із показників стабільності Банку є наявність постійних клієнтів - великих підприємств. Це, зокрема, Державне Підприємство Поліграфічний комбінат «Україна», ТОВ «Знак», ТОВ «Поллі-Сервіс», Державне Підприємство «Центр персоналізації документів», Інститут електрозварювання ім. Є.О. Патона, Консорціум «ЄДАПС», ТОВ «СП «Голографія» та інші.

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:

- 25 банків;
- 95 юридичних осіб різних форм власності (в т.ч. 22 – СПД фізичні особи);
- 7 державних підприємств;
- 4773 фізичні особи.

У структурі пасивів зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2010 року складали 171 875 тис. грн. (або 69,7% до валюти балансу), власні кошти банку (капітал, резерви, прибуток) – 74 795 тис. грн.(30,3%).

З початку року власні кошти Банку збільшилися на 682 тис.грн., що відбулося за рахунок отримання відповідного прибутку. Основними складовими балансового капіталу Банку на звітну дату є статутний капітал у розмірі 64 781 тис.грн., на долю якого припадає 86,6%, резерви та інші фонди Банку у розмірі 7 401 тис.грн. (9,9%), а також нерозподілений прибуток попереднього та поточного року у розмірі 2 613 тис.грн. (3,49%).

У 2010 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 – 94 810 (або 55,2% зобов'язань), кошти залучені від інших банків – 17 974 тис. грн. (10,46%), кошти фізичних осіб 29 782 тис. грн. (17,3%), субординований борг – 15 480 тис. грн. (9,01%), строкові депозити юридичних осіб – 7 962 тис.грн.(4,6%), податкові зобов'язання – 0,9%; інші зобов'язання - 0,2%. Сумарний розмір зобов'язань Банку у 2010 році збільшився на 65 714 тис. грн. або на 38%.

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 (151 позиція в загальному переліку 175 діючих вітчизняних банків) Банк віднесено Національним банком України до 4 групи (групи малих банків), у яку увійшли 115 вітчизняних банків. Серед банків 4 групи за обсягом капіталу банк займає 93 позицію, за обсягом активів – 91 позицію, за обсягом кредитного портфеля – 97 позицію.

У 2010 році 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 2010 році чистий прибуток банку склав 682 тис. грн., показник рентабельності активів складає 0,44%, рентабельності капіталу – 1,21%, що значно вище середніх значень по банківській системі України.

У 2010 році Банк покращив свої показники прибутковості у порівнянні з попереднім роком, так:

- загальні доходи за 2010 рік склали 39 845 тис.грн. проти 35 835 тис.грн за попередній рік (або у 1,1 рази);
- чистий процентний дохід у 2010 році склав 16 086 тис.грн. проти 15 806 тис.грн за попередній рік (або у 1,02 рази);
- чистий комісійний дохід - 12 168тис. грн., проти 7 888 тис.грн відповідно (або у 1,54 рази);
- чистий процентний спред у 2010р. становив – 10,94%;
- чиста процентна маржа – 7,68%.

У 2010 році, як і в попередні роки, пріоритетними напрямами 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 є процентні доходи – 24 862 тис. грн., а їх частка становить 62,4%, комісійні доходи – 14 851тис. грн. (37,3%), та інші доходи – 0, 3%.

Загальні витрати Банку за звітний період склали 39 163 тис. грн., у тому числі процентні витрати – 8 776 тис. грн.(22,4%), загальні адміністративні витрати – 25 614 тис.грн.(65,4%), комісійні витрати - 2 683 тис.грн. (6,9%), відрахування у резерви – 837 тис. грн. (2,1%), податок на прибуток – 1 253 тис. грн. (3,2%).

АТ «КІБ» є материнським банком ТОВ «СП «Голографія». Участь Банку в капіталі ТОВ «СП «Голографія» складає 90%, загальна сума фінансових інвестицій 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 зазнає Банк у своїй діяльності, притаманні банківській діяльності взагалі, та є наслідком фінансової кризи в Україні, та в цілому в 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 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 незначний обсяг 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 притаманні ризики, які регулюються шляхом організації процесу постійного контролю та оцінки ризиків, з урахуванням лімітів ризиків та інших методів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для забезпечення постійної прибутковості Банку.

Запроваджена система ідентифікації, оцінки, контролю та управління ризиками базується на вимогах нормативно-правових актів НБУ 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. Внутрішні документи Банку, спрямовані на управління та контроль за ризиками, складаються з положень про колегіальні органи (комітети), політик, методик щодо процесу управління ризиками. Ці документи визначають стандарти та дії, що повинні застосовуватись Банком для мінімізації ризиків .

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; аналіз 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 та пасивів;

- Тарифний комітет – реалізує тарифну політику Банку, впроваджує обґрунтовані конкурентноспроможні тарифи на послуги Банку, 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.

Функціонування у Банку системи ризик-менеджменту базується на застосуванні визначеної 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.

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, обумовлених Спостережною Радою;
- 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.

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 на себе ризиків визначається максимальна величина ризику, яку Банк готовий взяти на себе.

Банком розроблено 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.

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

При аналізі достатності капіталу та впливу ризиків на капітал, Банк дотримується основного принципу: розмір капіталізації 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 2010 році Банк збільшив свій регулятивний капітал на 1 129 тис.грн. до 89 462 тис.грн. (у 2009 році – 88 333 тис.грн.). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу здійснюється на підставі щомісячних звітів та розрахунків, які перевіряються Управлінням оцінки ризиків. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

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

За результатами діяльності показники платоспроможності Банку були наступними:

Норматив	Назва показника	На кінець 2009	На кінець 2010
Н1	Розмір регулятивного капіталу, тис.грн.	88 333	89 462
Н2	Адекватність регулятивного капіталу, %	73,71	72,58
Н3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, %	47,38	35,23

Протягом 2010 року Банк постійно дотримувався встановлених Національним банком України нормативів адекватності капіталу, їх фактичні значення значно перевищують мінімальні нормативні значення, 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.

У липні 2010 року НБУ встановив мінімальні вимоги щодо регулятивного капіталу банків - в розмірі 120 млн.грн. та зобов'язав банки, які на дату набрання чинності Постанови № 273 мають регулятивний капітал менший, ніж 120 млн.грн., збільшити його до цього розміру до 1 січня 2012 року. Також НБУ заборонив банкам, у яких розмір регулятивного капіталу менший ніж 120 млн. грн., до часу приведення розміру регулятивного капіталу у відповідність до вимог Постанови № 273 залучати вклади (депозити) від фізичних осіб більше обсягу залучених вкладів фізичних осіб на дату набрання чинності Постанови.

Заборона НБУ залучати вклади (депозити) від фізичних осіб не вплинула на показники діяльності, оскільки депозити не є для Банку стратегічним ресурсом, а високі показники платоспроможності створюють резерви в частині розширення сфер та обсягів його діяльності.

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 інформаційних систем.

Мінімізація інформаційних ризиків досягається завдяки запобіганню несанкціонованого доступу до інформації, а також аварій обладнання.

У 2010 Банк успішно пройшов перевірку і отримав сертифікат на відповідність стандарту PCI DSS системи безпеки обробки, зберігання та передачі даних про власників платіжних карток в інформаційних системах Банку, що працюють з міжнародними платіжними системами Visa, MasterCard, а також впроваджена система безпеки з використанням біометричних технологій.

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 у відносинах з клієнтами.

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

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ , оцінки їх впливу на діяльність 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 співпраці в стратегічному плануванні діяльності. Банк запроваджує принципи корпоративного управління, що забезпечують міжнародний рівень управління. 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;
- Правління .

Вищим органом управління 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. 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, 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 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 папері та фондовий ринок» про дії, які відбулися протягом 2010 року:

У 2010 році дії, що могли б вплинути на фінансово-господарський стан Банку та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів не відбувались, а саме: рішення про розміщення цінних паперів на суму,що перевищує 25% статутного капіталу та про викуп власних акцій - не приймалися; зміни в складі посадових осіб та в складі власників акцій Банку не відбувалися, тощо.

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%.

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

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 75 чоловік.

Голова Правління _____ **Л.С. Концедайло**

Головний бухгалтер _____ **Н.В. Корнієнко**

Валова І.А.
561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Консолідований баланс
за станом на 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	127 043	51 888
2	Кошти в інших банках	5	55 216	60 088
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	125 162	242 364
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	60	-
5	Інвестиційна нерухомість	8	66 870	80 931
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	2 544	25
7	Відстрочений податковий актив	-	6 637	6 101
8	Гудвіл	9	3 399	3 399
9	Основні засоби та нематеріальні активи	10	275 897	229 597
10	Інші фінансові активи	11	1 879	1 531
11	Інші активи	12	108 148	70 951
12	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	13	2 555	64
13	**Усього активів**		**775 410**	**746 939**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
14	Кошти банків	14	77 944	82 235
15	Кошти клієнтів	15	538 284	478 681
16	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	6 879	2 257
17	Відстрочені податкові зобов'язання	-	2 118	1 830
18	Резерви за зобов'язаннями	16	2 958	350
19	Інші фінансові зобов'язання	17	414	205
20	Інші зобов'язання	18	17 798	28 703
21	Субординований борг	19	15 480	15 970
22	**Усього зобов'язань**		**661 875**	**610 231**
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
23	Статутний капітал	20	64 781	64 781
24	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	(113 535)	(90 097)
25	Резервні та інші фонди банку	21	144 373	150 968
26	Частка меншості	-	17 916	11 056
27	**Усього власного капіталу**		**113 535**	**136 708**
28	**Усього пасивів**		**775 410**	**746 939**

30 березня 2011 року

Голова Правління _____ **Л.С.Концедайло**

Головний бухгалтер _____ **Н.В.Корнієнко**

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

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Робоча таблиця для складання консолідованого балансу за 2010 рік

гривень

Рядок	Статті консолідованого балансу	Баланс материнського банку	Показники учасників групи							Проміжний результат	Зроблені регулюючі записи (у т.ч. внутрішньогрупові операції)		**Усього**
			ТОВ "СП "Голографія"	**ТОВ"Поллі-Сервіс"**	**ПАТ "БДМЗ"**	**ТОВ "ОТІ"**	**ПАТ "КП ОТІ"**	**ТОВ "ЄДАПС-Лазер"**	**ТОВ "СІВ-Інжиніринг"**		Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	13	14	15
	АКТИВИ												
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	127 039 939.65	38 893 345.36	5 412 152.32	8 993.29	753.20	1 744 869.52	4 487.61	16 682.11	173 121 223.06	-	46 077 968.66	127 043 254.40
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	55 216 117.80	-	-	-	-	-	-	-	55 216 117.80	-	-	55 216 117.80
5	Кредити та заборгованість клієнтів	42 609 442.37	71 086 483.21	19 866 754.54	276 339.62	-	24 256 931.99	23 335.88	932 629.60	159 051 917.21	552 000.00	34 441 777.13	125 162 140.08
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60 000.00	-	-	-	-	-	-	-	60 000.00	-	-	60 000.00
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	675 000.00	80 125 584.08	-	-	63 909 657.57	-	-	-	144 710 241.65	502 006.89	145 212 248.54	-
9	Інвестиційна нерухомість	-	66 869 992.25	-	-	-	-	-	-	66 869 992.25	-	-	66 869 992.25
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	2 478 125.77	-	-	-	-	-	-	65 356.61	2 543 482.38	-	-	2 543 482.38
11	Відстрочений податковий актив	445 761.79	5 998 666.28	4 392.35	-	-	-	-	188 216.38	6 637 036.80	-	-	6 637 036.80
12	Гудвіл	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 297 286.74	10 898 032.62	3 399 254.12
13	Основні засоби та нематеріальні активи	16 020 387.38	177 290 033.68	7 008 007.59	3 259 378.85	-	71 853 251.24	384 367.44	81 761.68	275 897 187.86	-	-	275 897 187.86
14	Інші фінансові активи	1 878 283.20	-	-	-	-	-	-	-	1 878 283.20	-	-	1 878 283.20
15	Інші активи	246 764.80	92 599 500.52	18 649 930.73	13 572.68	20.79	7 241 268.24	3 056 742.28	3 334 713.42	125 142 513.46	-	16 994 352.45	108 148 161.01
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	2 554 891.42	-	-	2 554 891.42	-	-	2 554 891.42
17	**Усього активів**	**246 669 822.76**	**532 863 605.38**	**50 941 237.53**	**3 558 284.44**	**63 910 431.56**	**107 651 212.41**	**3 468 933.21**	**4 619 359.80**	**1 013 682 887.09**	**15 351 293.63**	**253 624 379.40**	**775 409 801.32**
	ЗОБОВ`ЯЗАННЯ												
18	Кошти банків	17 974 334.60	56 330 000.00	6 400 000.00	-	-	-	-	-	80 704 334.60	2 760 000.00	-	77 944 334.60
19	Кошти клієнтів	132 553 552.78	438 893 148.61	15 367 768.80	580 224.96	0.17	15 160 204.51	984 333.89	716 425.12	604 255 658.84	65 971 285.35	-	538 284 373.49
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	540 297.04	2 866 585.46	1 949 264.50	-	-	1 513 420.34	9 493.74	-	6 879 061.08	-	-	6 879 061.08
23	Відстрочені податкові зобов'язання	1 571 572.74	-	-	49 907.32	-	496 338.38	-	-	2 117 818.44	-	-	2 117 818.44

Рядок	Статті консолідованого балансу	Баланс материнського банку	Показники учасників групи							Проміжний результат	Зроблені регулюючі записи (у т.ч. внутрішньогрупові операції)		Усього
			ТОВ "СП "Голографія"	ТОВ"Поллі-Сервіс"	ПАТ "БДМЗ"	ТОВ "ОТІ"	ПАТ "КП ОТІ"	ТОВ "ЄДАПС-Лазер"	ТОВ "СІВ-Інжиніринг"		Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	13	14	15
24	Резерви за зобов'язаннями	2 958 104.78	-	-	-	-	-	-	-	2 958 104.78	-	-	2 958 104.78
25	Інші фінансові зобов'язання	414 124.47	-	-	-	-	-	-	-	414 124.47	-	-	414 124.47
26	Інші зобов'язання	383 162.04	28 934 680.43	1 380 591.56	294 722.93	617 000.71	8 295 957.33	4 315 639.92	2 358 832.61	46 580 587.53	28 782 812.89	-	17 797 774.64
27	Субординований борг	15 480 087.85	-	-	-	-	-	-	-	15 480 087.85	-	-	15 480 087.85
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	**Усього зобов'язань**	**171 875 236.30**	**527 024 414.50**	**25 097 624.86**	**924 855.21**	**617 000.88**	**25 465 920.56**	**5 309 467.55**	**3 075 257.73**	**759 389 777.59**	**97 514 098.24**	**-**	**661 875 679.35**
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ												
30	Статутний капітал	64 780 466.00	750 000.00	20 500.00	1 764 000.00	950 000.00	1 895 370.00	60 000.00	14 000.00	70 234 336.00	5 453 870.00	-	64 780 466.00
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 613 219.10	(127 737 890.75)	25 775 178.80	(3 881 740.12)	9 102 910.49	5 949 232.18	(1 900 534.34)	1 526 602.07	(88 553 022.57)	49 857 559.64	24 875 473.67	(113 535 108.54)
32	Резервні та інші фонди банку	7 400 901.36	132 827 081.63	47 933.87	4 751 169.35	53 240 520.19	74 340 689.67	-	3 500.00	272 611 796.07	128 239 023.20	-	144 372 772.87
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	*Частка меншості*	-								-	20 935 592.08	38 851 583.72	17 915 991.64
35	**Усього власного капіталу та частка меншості**	**74 794 586.46**	**5 839 190.88**	**25 843 612.67**	**2 633 429.23**	**63 293 430.68**	**82 185 291.85**	**(1 840 534.34)**	**1 544 102.07**	**254 293 109.50**	**204 486 044.92**	**63 727 057.39**	**113 534 121.97**
36	**Усього пасивів**	**246 669 822.76**	**532 863 605.38**	**50 941 237.53**	**3 558 284.44**	**63 910 431.56**	**107 651 212.41**	**3 468 933.21**	**4 619 359.80**	**1 013 682 887.09**	**302 000 143.16**	**63 727 057.39**	**775 409 801.32**

"30" березня 2011 р.

Надашкевич І.С. 272-47-20

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Типова перехідна таблиця № 1 за статтями балансу
ПАТ "БДМЗ"
до консолідованого балансу за 2010 рік

(грн.)

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
АКТИВ				**3 558 284.44**
I. Необоротні активи.				**3 259 378.85**
Нематеріальні активи	010, 011, 012	13	Основні засоби та нематеріальні активи	71 803.02
Незавершене будівництво	020	13	Основні засоби та нематеріальні активи	662 799.22
Основні засоби	030, 031, 032	13	Основні засоби та нематеріальні активи	2 524 776.61
Довгострокові фінансові інвестиції	040	8	Інвестиції в асоційовані компанії	-
Інші фінансові інвестиції	045	14	Інші фінансові активи	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
Справедлива (залишкова вартість інвестиційної нерухомості	055, 056, 057	9	Інвестиційна нерухомість	-
Відстрочені податкові активи	060	11	Відстрочений податковий актив	-
Інші необоротні активи	070	14	Інші фінансові активи	-
II. Оборотні активи				**298 905.59**
Запаси	100, 110,120, 130, 140	15	Інші активи	3 657.01
Векселі одержані	150	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
		7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-
		6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	160,161,162	5	Кредити та заборгованість клієнтів	276 339.62
Дебіторська заборгованість за розрахунками	170	10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-
		15	Інші активи	893.16
	180, 190, 200	15	Інші активи	3 522.51
Інші поточна дебіторська заборгованість	210	15	Інші активи	5 500.00
Поточні фінансові інвестиції	220	6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	230, 240	1	Грошові кошти та їх еквіваленти	8 993.29
		4	Кошти в інших банках	-
Інші оборотні активи	250	15	Інші активи	-
III. Витрати майбутніх періодів	270	15	Інші активи	-
IV.Необоротні активи та групи вибуття	275	16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-
ПАСИВ				**3 558 284.44**
I. Власний капітал				2 633 429.23
Статутний капітал	300	30	Статутний капітал	1 764 000.00
Пайовий капітал	310	30	Статутний капітал	-
Додатковий вкладений капітал	320	32	Резервні та інші фонди банку	-
Інший додатковий капітал	330	32	Резервні та інші фонди банку	4 751 169.35
Резервний капітал	340	32	Резервні та інші фонди банку	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(3 881 740.12)
Неоплачений капітал	360	30	Статутний капітал	-
Вилучений капітал	370	30	Статутний капітал	-
II. Забезпечення наступних витрат і платежів				-

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
Забезпечення витрат персоналу	400	26	Інші зобов'язання	-
Інші забезпечення	410	26	Інші зобов'язання	-
Цільове фінансування	420	26	Інші зобов'язання	-
III. Довгострокові зобов"язання				**49 907.32**
Довгострокові кредити банків	440	18	Кошти банків	-
Інші довгострокові фінансові зобов"язання	450	21	Інші залучені кошти	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	23	Відстрочені податкові зобов'язання	49 907.32
Інші довгострокові зобов"язання	470	26	Інші зобов'язання	-
IV. Поточні зобов"язання.				**874 947.89**
Коростркові кредити банків	500	18	Кошти банків	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов"язаннями	510	18	Кошти банків	-
		19	Кошти клієнтів	-
Векселі видані	520	20	Боргові цінні папери, емітовані банком	-
Кредиторська заборгованісь за товари, роботи, послуги	530	19	Кошти клієнтів	580 224.96
Поточні зобов"язання за розрахунками	540	26	Інші зобов'язання	-
	550	22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-
		26	Інші зобов'язання	54 875.44
	560, 570, 580	26	Інші зобов'язання	-
	590	25	Інші фінансові зобов'язання	-
	600	26	Інші зобов'язання	-
Інші поточні зобов"язання	610	26	Інші зобов'язання	239 847.49
V. Доходи майбутніх періодів	630	26	Інші зобов'язання	-

Надашкевич І.С. 561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Типова перехідна таблиця № 1 за статтями балансу
ТОВ "Обчислювальна техніка та інформатика"
до консолідованого балансу за 2010 рік

(грн.)

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
АКТИВ				**63 910 431.56**
I. Необоротні активи.				**63 909 657.57**
Нематеріальні активи	010, 011, 012	13	Основні засоби та нематеріальні активи	-
Незавершене будівництво	020	13	Основні засоби та нематеріальні активи	-
Основні засоби	030, 031, 032	13	Основні засоби та нематеріальні активи	-
Довгострокові фінансові інвестиції	040	8	Інвестиції в асоційовані компанії	63 909 657.57
Інші фінансові інвестиції	045	14	Інші фінансові активи	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
Справедлива (залишкова вартість інвестиційної нерухомості	055, 056, 057	9	Інвестиційна нерухомість	-
Відстрочені податкові активи	060	11	Відстрочений податковий актив	-
Інші необоротні активи	070	14	Інші фінансові активи	-
II. Оборотні активи				**773.99**
Запаси	100, 110,120, 130, 140	15	Інші активи	20.79
Векселі одержані	150	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
		7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-
		6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	160,161,162	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками	170	10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-
		15	Інші активи	-
	180, 190, 200	15	Інші активи	-
Інші поточна дебіторська заборгованість	210	15	Інші активи	-
Поточні фінансові інвестиції	220	6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	230, 240	1	Грошові кошти та їх еквіваленти	753.20
		4	Кошти в інших банках	-
Інші оборотні активи	250	15	Інші активи	-
III. Витрати майбутніх періодів	270	15	Інші активи	-
IV.Необоротні активи та групи вибуття	275	16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-
ПАСИВ				**63 910 431.56**
I. Власний капітал				**63 293 430.68**
Статутний капітал	300	30	Статутний капітал	950 000.00
Пайовий капітал	310	30	Статутний капітал	-
Додатковий вкладений капітал	320	32	Резервні та інші фонди банку	-
Інший додатковий капітал	330	32	Резервні та інші фонди банку	53 003 020.19
Резервний капітал	340	32	Резервні та інші фонди банку	237 500.00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	9 102 910.49
Неоплачений капітал	360	30	Статутний капітал	-
Вилучений капітал	370	30	Статутний капітал	-
II. Забезпечення наступних витрат і платежів				-

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
Забезпечення витрат персоналу	400	26	Інші зобов'язання	-
Інші забезпечення	410	26	Інші зобов'язання	-
Цільове фінансування	420	26	Інші зобов'язання	-
III. Довгострокові зобов"язання				**-**
Довгострокові кредити банків	440	18	Кошти банків	-
Інші довгострокові фінансові зобов"язання	450	21	Інші залучені кошти	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	23	Відстрочені податкові зобов'язання	-
Інші довгострокові зобов"язання	470	26	Інші зобов'язання	-
IV. Поточні зобов"язання.				**617 000.88**
Короткострокові кредити банків	500	18	Кошти банків	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов"язаннями	510	18	Кошти банків	-
		19	Кошти клієнтів	-
Векселі видані	520	20	Боргові цінні папери, емітовані банком	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	19	Кошти клієнтів	0.17
Поточні зобов"язання за розрахунками	540	26	Інші зобов'язання	-
	550	22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-
		26	Інші зобов'язання	-
	560, 570, 580	26	Інші зобов'язання	-
	590	25	Інші фінансові зобов'язання	-
	600	26	Інші зобов'язання	-
Інші поточні зобов"язання	610	26	Інші зобов'язання	617 000.71
V. Доходи майбутніх періодів	630	26	Інші зобов'язання	**-**

Надашкевич І.С. 561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Типова перехідна таблиця № 1 за статтями балансу
ТОВ "СП "Голографія"
до консолідованого балансу за 2010 рік

(грн.)

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
АКТИВ				**532 863 605.38**
I. Необоротні активи.				**330 284 276.29**
Нематеріальні активи	010, 011, 012	13	Основні засоби та нематеріальні активи	39 221 628.73
Незавершене будівництво	020	13	Основні засоби та нематеріальні активи	11 923 759.96
Основні засоби	030, 031, 032	13	Основні засоби та нематеріальні активи	126 144 644.99
Довгострокові фінансові інвестиції	040	8	Інвестиції в асоційовані компанії	80 125 584.08
Інші фінансові інвестиції	045	14	Інші фінансові активи	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
Справедлива (залишкова вартість інвестиційної нерухомості	055, 056, 057	9	Інвестиційна нерухомість	66 869 992.25
Відстрочені податкові активи	060	11	Відстрочений податковий актив	5 998 666.28
Інші необоротні активи	070	14	Інші фінансові активи	-
II. Оборотні активи				**199 655 649.40**
Запаси	100, 110,120, 130, 140	15	Інші активи	50 393 452.54
Векселі одержані	150	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
		7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-
		6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	160,161,162	5	Кредити та заборгованість клієнтів	71 086 483.21
Дебіторська заборгованість за розрахунками	170	10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-
		15	Інші активи	7 868.60
	180, 190, 200	15	Інші активи	28 027 781.52
Інші поточна дебіторська заборгованість	210	15	Інші активи	2 219 945.99
Поточні фінансові інвестиції	220	6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	230, 240	1	Грошові кошти та їх еквіваленти	38 893 345.36
		4	Кошти в інших банках	-
Інші оборотні активи	250	15	Інші активи	9 026 772.18
III. Витрати майбутніх періодів	270	15	Інші активи	2 923 679.69
IV.Необоротні активи та групи вибуття	275	16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-
ПАСИВ				**532 863 605.38**
I. Власний капітал				**5 839 190.88**
Статутний капітал	300	30	Статутний капітал	750 000.00
Пайовий капітал	310	30	Статутний капітал	-
Додатковий вкладений капітал	320	32	Резервні та інші фонди банку	-
Інший додатковий капітал	330	32	Резервні та інші фонди банку	132 639 581.63
Резервний капітал	340	32	Резервні та інші фонди банку	187 500.00

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(127 737 890.75)
Неоплачений капітал	360	30	Статутний капітал	-
Вилучений капітал	370	30	Статутний капітал	-
II. Забезпечення наступних витрат і платежів				**1 039 726.44**
Забезпечення витрат персоналу	400	26	Інші зобов'язання	1 039 726.44
Інші забезпечення	410	26	Інші зобов'язання	-
Цільове фінансування	420	26	Інші зобов'язання	-
III. Довгострокові зобов"язання				**13 400 000.00**
Довгострокові кредити банків	440	18	Кошти банків	13 400 000.00
Інші довгострокові фінансові зобов"язання	450	21	Інші залучені кошти	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	23	Відстрочені податкові зобов'язання	-
Інші довгострокові зобов"язання	470	26	Інші зобов'язання	-
IV. Поточні зобов"язання.				**512 541 509.47**
Короткострокові кредити банків	500	18	Кошти банків	42 930 000.00
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов"язаннями	510	18	Кошти банків	-
		19	Кошти клієнтів	-
Векселі видані	520	20	Боргові цінні папери, емітовані банком	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	19	Кошти клієнтів	438 893 148.61
Поточні зобов"язання за розрахунками	540	26	Інші зобов'язання	50 451.64
	550	22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2 866 585.46
		26	Інші зобов'язання	5 670 802.38
	560, 570, 580	26	Інші зобов'язання	4 934.35
	590	25	Інші фінансові зобов'язання	-
	600	26	Інші зобов'язання	17 763 479.65
Інші поточні зобов"язання	610	26	Інші зобов'язання	4 362 107.38
V. Доходи майбутніх періодів	630	26	Інші зобов'язання	**43 178.59**

Надашкевич І.С. 561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Типова перехідна таблиця № 1 за статтями балансу
ТОВ "СІВ-Інжиніринг"
до консолідованого балансу за 2010 рік

(грн.)

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
АКТИВ				**4 619 359.80**
I. Необоротні активи.				**269 978.06**
Нематеріальні активи	010, 011, 012	13	Основні засоби та нематеріальні активи	11 641.78
Незавершене будівництво	020	13	Основні засоби та нематеріальні активи	18 050.25
Основні засоби	030, 031, 032	13	Основні засоби та нематеріальні активи	52 069.65
Довгострокові фінансові інвестиції	040	8	Інвестиції в асоційовані компанії	-
Інші фінансові інвестиції	045	14	Інші фінансові активи	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
Справедлива (залишкова вартість інвестиційної нерухомості	055, 056, 057	9	Інвестиційна нерухомість	-
Відстрочені податкові активи	060	11	Відстрочений податковий актив	188 216.38
Інші необоротні активи	070	14	Інші фінансові активи	-
II. Оборотні активи				**4 346 728.14**
Запаси	100, 110,120, 130, 140	15	Інші активи	2 053 484.66
Векселі одержані	150	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
		7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-
		6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	160,161,162	5	Кредити та заборгованість клієнтів	932 629.60
Дебіторська заборгованість за розрахунками	170	10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	65 356.61
		15	Інші активи	713.64
	180, 190, 200	15	Інші активи	917 336.43
Інші поточна дебіторська заборгованість	210	15	Інші активи	12 133.09
Поточні фінансові інвестиції	220	6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	230, 240	1	Грошові кошти та їх еквіваленти	16 682.11
		4	Кошти в інших банках	-
Інші оборотні активи	250	15	Інші активи	348 392.00
III. Витрати майбутніх періодів	270	15	Інші активи	2 653.60
IV.Необоротні активи та групи вибуття	275	16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-
ПАСИВ				**4 619 359.80**
I. Власний капітал				**1 544 102.07**
Статутний капітал	300	30	Статутний капітал	14 000.00
Пайовий капітал	310	30	Статутний капітал	-
Додатковий вкладений капітал	320	32	Резервні та інші фонди банку	-
Інший додатковий капітал	330	32	Резервні та інші фонди банку	-
Резервний капітал	340	32	Резервні та інші фонди банку	3 500.00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 526 602.07
Неоплачений капітал	360	30	Статутний капітал	-
Вилучений капітал	370	30	Статутний капітал	-

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
II. Забезпечення наступних витрат і платежів				**126 360.01**
Забезпечення витрат персоналу	400	26	Інші зобов'язання	126 360.01
Інші забезпечення	410	26	Інші зобов'язання	-
Цільове фінансування	420	26	Інші зобов'язання	-
III. Довгострокові зобов"язання				**-**
Довгострокові кредити банків	440	18	Кошти банків	-
Інші довгострокові фінансові зобов"язання	450	21	Інші залучені кошти	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	23	Відстрочені податкові зобов'язання	-
Інші довгострокові зобов"язання	470	26	Інші зобов'язання	-
IV. Поточні зобов"язання.				**2 948 897.72**
Короткострокові кредити банків	500	18	Кошти банків	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов"язаннями	510	18	Кошти банків	-
		19	Кошти клієнтів	-
Векселі видані	520	20	Боргові цінні папери, емітовані банком	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	19	Кошти клієнтів	716 425.12
Поточні зобов"язання за розрахунками	540	26	Інші зобов'язання	2 088 391.53
	550	22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-
		26	Інші зобов'язання	33 261.23
	560, 570, 580	26	Інші зобов'язання	-
	590	25	Інші фінансові зобов'язання	-
	600	26	Інші зобов'язання	-
Інші поточні зобов"язання	610	26	Інші зобов'язання	110 819.84
V. Доходи майбутніх періодів	630	26	Інші зобов'язання	**-**

Надашкевич І.С. 561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Типова перехідна таблиця № 1 за статтями балансу
ПАТ "КП ОТІ"
до консолідованого балансу за 2010 рік

(грн.)

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
АКТИВ				**107 651 212.41**
I. Необоротні активи.				**71 853 251.24**
Нематеріальні активи	010, 011, 012	13	Основні засоби та нематеріальні активи	5 039 419.85
Незавершене будівництво	020	13	Основні засоби та нематеріальні активи	639 386.28
Основні засоби	030, 031, 032	13	Основні засоби та нематеріальні активи	66 174 445.11
Довгострокові фінансові інвестиції	040	8	Інвестиції в асоційовані компанії	-
Інші фінансові інвестиції	045	14	Інші фінансові активи	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
Справедлива (залишкова вартість інвестиційної нерухомості	055, 056, 057	9	Інвестиційна нерухомість	-
Відстрочені податкові активи	060	11	Відстрочений податковий актив	-
Інші необоротні активи	070	14	Інші фінансові активи	-
II. Оборотні активи				**33 230 917.18**
Запаси	100, 110,120, 130, 140	15	Інші активи	6 368 568.90
Векселі одержані	150	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
		7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-
		6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	160,161,162	5	Кредити та заборгованість клієнтів	24 256 931.99
Дебіторська заборгованість за розрахунками	170	10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-
		15	Інші активи	374.91
	180, 190, 200	15	Інші активи	500 218.76
Інші поточна дебіторська заборгованість	210	15	Інші активи	22 145.07
Поточні фінансові інвестиції	220	6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	230, 240	1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 744 869.52
		4	Кошти в інших банках	-
Інші оборотні активи	250	15	Інші активи	337 808.03
III. Витрати майбутніх періодів	270	15	Інші активи	12 152.57
IV.Необоротні активи та групи вибуття	275	16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	2 554 891.42
ПАСИВ				**107 651 212.41**
I. Власний капітал				**82 185 291.85**
Статутний капітал	300	30	Статутний капітал	1 895 370.00
Пайовий капітал	310	30	Статутний капітал	-
Додатковий вкладений капітал	320	32	Резервні та інші фонди банку	-
Інший додатковий капітал	330	32	Резервні та інші фонди банку	73 866 847.17
Резервний капітал	340	32	Резервні та інші фонди банку	473 842.50
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5 949 232.18
Неоплачений капітал	360	30	Статутний капітал	-
Вилучений капітал	370	30	Статутний капітал	-

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
II. Забезпечення наступних витрат і платежів				**1 589 706.91**
Забезпечення витрат персоналу	400	26	Інші зобов'язання	1 589 706.91
Інші забезпечення	410	26	Інші зобов'язання	-
Цільове фінансування	420	26	Інші зобов'язання	-
III. Довгострокові зобов"язання				**496 338.38**
Довгострокові кредити банків	440	18	Кошти банків	-
Інші довгострокові фінансові зобов"язання	450	21	Інші залучені кошти	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	23	Відстрочені податкові зобов'язання	496 338.38
Інші довгострокові зобов"язання	470	26	Інші зобов'язання	-
IV. Поточні зобов"язання.				**23 379 875.27**
Короткострокові кредити банків	500	18	Кошти банків	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов"язаннями	510	18	Кошти банків	-
		19	Кошти клієнтів	-
Векселі видані	520	20	Боргові цінні папери, емітовані банком	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	19	Кошти клієнтів	15 160 204.51
Поточні зобов"язання за розрахунками	540	26	Інші зобов'язання	3 946 146.24
	550	22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1 513 420.34
		26	Інші зобов'язання	777 310.25
	560, 570, 580	26	Інші зобов'язання	918.02
	590	25	Інші фінансові зобов'язання	-
	600	26	Інші зобов'язання	-
Інші поточні зобов"язання	610	26	Інші зобов'язання	1 981 875.91
V. Доходи майбутніх періодів	630	26	Інші зобов'язання	-

Надашкевич І.С. 561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Типова перехідна таблиця № 1 за статтями балансу
ТОВ "ЄДАПС-Лазер"
до консолідованого балансу за 2010 рік

(грн.)

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
АКТИВ				**3 468 933.21**
I. Необоротні активи.				**384 367.44**
Нематеріальні активи	010, 011, 012	13	Основні засоби та нематеріальні активи	146 538.38
Незавершене будівництво	020	13	Основні засоби та нематеріальні активи	6 084.59
Основні засоби	030, 031, 032	13	Основні засоби та нематеріальні активи	231 744.47
Довгострокові фінансові інвестиції	040	8	Інвестиції в асоційовані компанії	-
Інші фінансові інвестиції	045	14	Інші фінансові активи	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
Справедлива (залишкова вартість інвестиційної нерухомості	055, 056, 057	9	Інвестиційна нерухомість	-
Відстрочені податкові активи	060	11	Відстрочений податковий актив	-
Інші необоротні активи	070	14	Інші фінансові активи	-
II. Оборотні активи				**3 080 345.27**
Запаси	100, 110,120, 130, 140	15	Інші активи	2 310 526.28
Векселі одержані	150	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
		7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-
		6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	160,161,162	5	Кредити та заборгованість клієнтів	23 335.88
Дебіторська заборгованість за розрахунками	170	10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-
		15	Інші активи	1 666.84
	180, 190, 200	15	Інші активи	6 572.50
Інші поточна дебіторська заборгованість	210	15	Інші активи	47 501.71
Поточні фінансові інвестиції	220	6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	230, 240	1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4 487.61
		4	Кошти в інших банках	-
Інші оборотні активи	250	15	Інші активи	686 254.45
III. Витрати майбутніх періодів	270	15	Інші активи	4 220.50
IV.Необоротні активи та групи вибуття	275	16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-
ПАСИВ				**3 468 933.21**
I. Власний капітал				**(1 840 534.34)**
Статутний капітал	300	30	Статутний капітал	60 000.00
Пайовий капітал	310	30	Статутний капітал	-
Додатковий вкладений капітал	320	32	Резервні та інші фонди банку	-
Інший додатковий капітал	330	32	Резервні та інші фонди банку	-
Резервний капітал	340	32	Резервні та інші фонди банку	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 900 534.34)
Неоплачений капітал	360	30	Статутний капітал	-

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
Вилучений капітал	370	30	Статутний капітал	-
II. Забезпечення наступних витрат і платежів				**-**
Забезпечення витрат персоналу	400	26	Інші зобов'язання	-
Інші забезпечення	410	26	Інші зобов'язання	-
Цільове фінансування	420	26	Інші зобов'язання	-
III. Довгострокові зобов"язання				**-**
Довгострокові кредити банків	440	18	Кошти банків	-
Інші довгострокові фінансові зобов"язання	450	21	Інші залучені кошти	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	23	Відстрочені податкові зобов'язання	-
Інші довгострокові зобов"язання	470	26	Інші зобов'язання	-
IV. Поточні зобов"язання.				**5 309 467.55**
Короткострокові кредити банків	500	18	Кошти банків	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов"язаннями	510	18	Кошти банків	-
		19	Кошти клієнтів	-
Векселі видані	520	20	Боргові цінні папери, емітовані банком	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	19	Кошти клієнтів	984 333.89
Поточні зобов"язання за розрахунками	540	26	Інші зобов'язання	4 117 374.07
	550	22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	9 493.74
		26	Інші зобов'язання	97 177.31
	560, 570, 580	26	Інші зобов'язання	-
	590	25	Інші фінансові зобов'язання	-
	600	26	Інші зобов'язання	-
Інші поточні зобов"язання	610	26	Інші зобов'язання	101 088.54
V. Доходи майбутніх періодів	630	26	Інші зобов'язання	**-**

Надашкевич І.С. 561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Типова перехідна таблиця № 1 за статтями балансу
ТОВ "Поллі-Сервіс"
до консолідованого балансу за 2010 рік

(грн.)

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
АКТИВ				**50 941 237.53**
I. Необоротні активи.				**7 022 899.50**
Нематеріальні активи	010, 011, 012	13	Основні засоби та нематеріальні активи	239 903.55
Незавершене будівництво	020	13	Основні засоби та нематеріальні активи	429 588.20
Основні засоби	030, 031, 032	13	Основні засоби та нематеріальні активи	6 338 515.84
Довгострокові фінансові інвестиції	040	8	Інвестиції в асоційовані компанії	-
Інші фінансові інвестиції	045	14	Інші фінансові активи	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	5	Кредити та заборгованість клієнтів	10 499.56
Справедлива (залишкова вартість інвестиційної нерухомості	055, 056, 057	9	Інвестиційна нерухомість	-
Відстрочені податкові активи	060	11	Відстрочений податковий актив	4 392.35
Інші необоротні активи	070	14	Інші фінансові активи	-
II. Оборотні активи				**43 838 622.89**
Запаси	100, 110,120, 130, 140	15	Інші активи	17 963 503.93
Векселі одержані	150	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
		7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-
		6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	160,161,162	5	Кредити та заборгованість клієнтів	19 856 254.98
Дебіторська заборгованість за розрахунками	170	10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-
		15	Інші активи	25 346.77
	180, 190, 200	15	Інші активи	229 726.26
Інші поточна дебіторська заборгованість	210	15	Інші активи	166 690.42
Поточні фінансові інвестиції	220	6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	230, 240	1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5 412 152.32
		4	Кошти в інших банках	-
Інші оборотні активи	250	15	Інші активи	184 948.21
III. Витрати майбутніх періодів	270	15	Інші активи	79 715.14
IV.Необоротні активи та групи вибуття	275	16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-
ПАСИВ				**50 941 237.53**
I. Власний капітал				**25 843 612.67**
Статутний капітал	300	30	Статутний капітал	20 500.00
Пайовий капітал	310	30	Статутний капітал	-
Додатковий вкладений капітал	320	32	Резервні та інші фонди банку	-
Інший додатковий капітал	330	32	Резервні та інші фонди банку	-
Резервний капітал	340	32	Резервні та інші фонди банку	47 933.87

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	25 775 178.80
Неоплачений капітал	360	30	Статутний капітал	-
Вилучений капітал	370	30	Статутний капітал	-
II. Забезпечення наступних витрат і платежів				**252 202.67**
Забезпечення витрат персоналу	400	26	Інші зобов'язання	252 202.67
Інші забезпечення	410	26	Інші зобов'язання	-
Цільове фінансування	420	26	Інші зобов'язання	-
III. Довгострокові зобов"язання				**-**
Довгострокові кредити банків	440	18	Кошти банків	-
Інші довгострокові фінансові зобов"язання	450	21	Інші залучені кошти	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	23	Відстрочені податкові зобов'язання	-
Інші довгострокові зобов"язання	470	26	Інші зобов'язання	-
IV. Поточні зобов"язання.				**24 845 422.19**
Короткострокові кредити банків	500	18	Кошти банків	6 400 000.00
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов"язаннями	510	18	Кошти банків	-
		19	Кошти клієнтів	-
Векселі видані	520	20	Боргові цінні папери, емітовані банком	-
Кредиторська заборгованісь за товари, роботи, послуги	530	19	Кошти клієнтів	15 367 768.80
Поточні зобов"язання за розрахунками	540	26	Інші зобов'язання	985 496.27
	550	22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1 949 264.50
		26	Інші зобов'язання	91 938.74
	560, 570, 580	26	Інші зобов'язання	21 792.68
	590	25	Інші фінансові зобов'язання	-
	600	26	Інші зобов'язання	-
Інші поточні зобов"язання	610	26	Інші зобов'язання	29 161.20
V. Доходи майбутніх періодів	630	26	Інші зобов'язання	**-**

Надашкевич І.С. 561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Журнал регулювальних записів

Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк"

(назва материнського банку)

№ з/п	Дата регулювального запису	Зміст операції	Дебет (рядок консолідованого балансу)	Кредит (рядок консолідованого балансу)	Сума (грн.)
1	2	3	4	5	6
		ПАТ "БДМЗ"			
1	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупового сальдо, залишки на поточному рахунку ПАТ"БДМЗ"	19	1	8 993.29
		ТОВ "СП "Голографія"			
1	23.03.2011	Виключення коригування оцінки баланс.варт.фінансових інвестицій ТОВ "СП"Голографія" в ПАТ"БДМЗ"	8	31	457 006.89
2	23.03.2011	Виключення коригування оцінки баланс.варт.фінансових інвестицій ТОВ "СП"Голографія" в ПАТ"БДМЗ"	32	8	269 535.94
3	23.03.2011	Виключення коригування оцінки баланс.варт.фінансових інвестицій ТОВ "СП "Голографія" в ТОВ "Поллі-Сервіс"	31	8	13 187 833.84
4	23.03.2011	Виключення коригування оцінки баланс.варт.фінансових інвестицій ТОВ "СП"Голографія" в ПАТ "ОТІ"	31	8	7 553 845.32
5	23.03.2011	Виключення коригування оцінки баланс.варт.фінансових інвестицій ТОВ "СП"Голографія" в ПАТ "ОТІ"	32	8	32 022 551.67
6	23.03.2011	Виключення коригування оцінки баланс.варт.фінансових інвестицій ТОВ "СП"Голографія" в ПАТ "КП ОТІ"	31	8	1 540 399.05
7	23.03.2011	Виключення коригування оцінки баланс.варт.фінансових інвестицій ТОВ "СП"Голографія" в ПАТ "КП ОТІ"	32	8	7 570 426.62
8	23.03.2011	Виключення коригування оцінки баланс.варт.фінансових інвестицій ТОВ "СП"Голографія" в ТОВ "ЄДАПС-Лазер"	8	31	45 000.00
9	23.03.2011	Виключення коригування оцінки баланс.варт.фінансових інвестицій ТОВ "СП"Голографія" в ТОВ "СІВ - Інжиніринг"	31	8	131 906.81
10	23.03.2011	Виключення балансової вартості фінансової інвестиції Банка в ТОВ "СП"Голографія"	991	8	675 000.00
11	23.03.2011	Виключення з капіталу ТОВ "СП"Голографія" Статутного капіталу на транзитний рахунок	30	991	750 000.00
12	23.03.2011	Визначення частки меншості в Статутному капіталі ТОВ "СП"Голографія"	991	34	75 000.00
13	23.03.2011	Визначення частки меншості в Резервних та інших фондах ТОВ "СП"Голографія"	32	34	9 296 456.74
14	23.03.2011	Визначення частки меншості в збитку ТОВ "СП "Голографія"	34	31	14 964 986.89
15	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупового кредиту ТОВ "СП Голографія"	18	5	2 760 000.00
16	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупового сальдо, залишки на поточному рахунку ТОВ "СП Голографія"	19	1	38 893 345.36
17	23.03.2011	Виключення суми сформованого резерву під кредит наданий ТОВ "СП "Голографія"	5	31	552 000.00

№ з/п	Дата регулювального запису	Зміст операції	Дебет (рядок консолідованого балансу)	Кредит (рядок консолідованого балансу)	Сума (грн.)
1	2	3	4	5	6
		ТОВ "СІВ-Інжиніринг"			
1	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупового сальдо, залишки на поточному рахунку ТОВ "СІВ-Інжиніринг"	19	1	16 682.11
		ТОВ "Поллі-Сервіс"			
1	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупового сальдо, залишки на поточному рахунку ТОВ "Поллі-Сервіс"	19	1	5 409 174.30
		ПАТ "КП ОТІ"			
1	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупового сальдо, залишки на поточному рахунку ПАТ "КП ОТІ"	19	1	1 744 557.99
		ТОВ "ОТІ"			
1	23.03.2011	Виключення коригування оцінки баланс.варт.фінансових інвестицій ТОВ "ОТІ" в ПАТ "КП ОТІ"	31	8	12 334 125.55
2	23.03.2011	Виключення коригування оцінки балансової вартості фінансових інвестицій ТОВ "ОТІ" в ПАТ"КП ОТІ"	32	8	50 056 888.02
3	23.03.2011	Виключення коригування оцінки балансової вартості фінансових інвестицій ТОВ "ОТІ" в ПАТ"КП ОТІ" (відновлення прибутку на суму сформованого резервного фонду за рахунок нього)	32	31	237 500.00
4	23.03.2011	Виключення коригування оцінки балансової вартості фінансових інвестицій ТОВ "ОТІ" в ПАТ"КП ОТІ" (відновлення прибутку на суму сформованих інших фондів за рахунок нього)	32	31	2 946 132.17
5	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупового сальдо, залишки на поточному рахунку ТОВ "ОТІ"	19	1	728.00
		ТОВ "ЄДАПС-Лазер"			
1	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупового сальдо, залишки на поточному рахунку ТОВ "ЄДАПС-Лазер"	19	1	4 487.61
		ПАТ "БДМЗ" - ТОВ "СП "Голографія"			
1	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ПАТ"БДМЗ" перед ТОВ "СП"Голографія"	19	991	571 800.96
2	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ПАТ"БДМЗ" перед ТОВ "СП"Голографія"	991	5	224 294.19
		ТОВ "СП"Голографія", ТОВ "ОТІ" - ПАТ "КП ОТІ"			
1	23.03.2011	Виключення балансової вартості фінансової інвестиції Банку ч/з ТОВ "СП"Голографія" та ТОВ"ОТІ" в ПАТ "КП ОТІ"	991	8	3 600 130.89
2	23.03.2011	Визначення частки меншості в інвестиції Банка ч/з ТОВ "СП"Голографія", ТОВ"ОТІ" в ПАТ "КП ОТІ"	34	8	400 014.54
3	23.03.2011	Визначення частки меншості в Статутному капіталі ПАТ "КП ОТІ"	30	34	213 115.40

№ з/п	Дата регулювального запису	Зміст операції	Дебет (рядок консолідованого балансу)	Кредит (рядок консолідованого балансу)	Сума (грн.)
1	2	3	4	5	6
4	23.03.2011	Визначення частки меншості в Резервних та інших фондах ПАТ "КП ОТІ"	32	34	8 358 867.15
5	23.03.2011	Виключення з Резервних та інших фондів ПАТ"КП ОТІ" частки материнського Банку для звернення з часткою в інвестиції	32	991	1 917 876.29
6	23.03.2011	Визначення частки меншості в нерозподілених прибутках ПАТ "КП ОТІ"	31	34	668 931.67
7	23.03.2011	Негативний гудвіл при першій консолідації	32	12	9 787 743.23
8	23.03.2011	Виключення із Статутного капіталу ПАТ "КП ОТІ" частки материнського Банку для звернення з часткою в інвестиції	30	991	1 682 254.60
9	23.03.2011	Приріст капіталу групи визначенний при консолідації за 2009 - 2010 роки	32	12	1 110 289.39
10	23.03.2011	Визнання доходу в зв'язку зі збільшенням частки групи у капіталі ПАТ" КП ОТІ" за 2009, 2010 роки	12	31	1 110 289.39

		ТОВ "СП "Голографія" - ПАТ "БДМЗ"			
1	23.03.2011	Визначення частки меншості в інвестиції Банка ч/з ТОВ "СП"Голографія" в ПАТ"БДМЗ"	34	8	26 500.00
2	23.03.2011	Включення в актив Консолідованого балансу гудвілу розрахованого на час придбання материнським банком ч/з ТОВ "СП"Голографія" акцій ПАТ"БДМЗ"	12	8	48 891.99
3	23.03.2011	Визначення частки меншості в Статутному капіталі ПАТ"БДМЗ"	30	34	1 527 447.60
4	23.03.2011	Визначення частки меншості в Резервному та інших фондах ПАТ"БДМЗ"	32	34	4 114 037.54
5	23.03.2011	Визначення частки меншості в непокритих збитках ПАТ"БДМЗ"	34	31	3 361 198.77
6	23.03.2011	Перенесення на транзитний рахунок для подальшого коригування інвестиції банку	991	8	189 608.01
7	23.03.2011	Виключення відповідної частини капіталу материнського банку з капіталу ПАТ"БДМЗ"	30	991	236 552.40
8	23.03.2011	Виключення відповідної частини капіталу материнського банку з капіталу ПАТ"БДМЗ" при первинному визначенні гудвілу	32	991	523 648.72
9	23.03.2011	Виключення відповідної частини капіталу материнського банку з капіталу ПАТ"БДМЗ" при первинному визначенні гудвілу	991	31	570 593.11
10	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупового сальдо, дебіторська заборгованість ТОВ "СП"Голографія" перед ПАТ"БДМЗ"	991	15	571 800.96
11	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ "СП"Голографія" перед ПАТ "БДМЗ"	26	991	224 294.19

		ТОВ "СП "Голографія" - ТОВ "СІВ-Інжиніринг"			
1	23.03.2011	Виключення балансової вартості фінансової інвестиції Банка ч/з ТОВ "СП"Голографія" в ТОВ"СІВ-Інжиніринг"	991	8	10 500.00
2	23.03.2011	Визначення частки меншості в інвестиції Банка ч/з ТОВ "СП"Голографія" ТОВ "СІВ-Інжиніринг"	34	991	1 050.00
3	23.03.2011	Виключення з капіталу ТОВ "СІВ-Інжиніринг"" статутного капіталу	30	991	14 000.00

№ з/п	Дата регулювального запису	Зміст операції	Дебет (рядок консолідованого балансу)	Кредит (рядок консолідованого балансу)	Сума (грн.)
1	2	3	4	5	6
4	23.03.2011	Визначення частки меншості в Статутному капіталі ТОВ"СІВ-Інжиніринг"	991	34	4 550.00
5	23.03.2011	Визначення частки меншості в Резервних та інших фондах ТОВ "СІВ-Інжиніринг"	32	34	1 137.50
6	23.03.2011	Визначення частки меншості в нерозподілених прибутках ТОВ "СІВ-Інжиніринг"	31	34	496 145.67
7	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ТОВ "СП"Голографія" перед ТОВ "СІВ - Інжиніринг"	991	15	1 129 540.46
8	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ "СП "Голографія" перед ТОВ "СІВ - Інжиніринг"	26	991	789 884.00

		ТОВ "СП "Голографія" - ТОВ "Поллі-Сервіс"			
1	23.03.2011	Виключення балансової вартості фінансової інвестиції ТОВ"СП"Голографія" в ТОВ"Поллі-Сервіс"	991	8	10 456.00
2	23.03.2011	Визначення частки меншості в інвестиції Банка ч/з ТОВ "СП"Голографія" в ТОВ"Поллі-Сервіс"	34	991	1 046.50
3	23.03.2011	Виключення з капіталу ТОВ"Поллі-Сервіс" Статутного капіталу	30	991	20 500.00
4	23.03.2011	Визначення частки меншості в Статутному капіталі ТОВ"Поллі-Сервіс"	991	34	11 090.50
5	23.03.2011	Визначення частки меншості в Резервних та інших фондах ТОВ"Поллі-Сервіс"	32	34	25 932.22
6	23.03.2011	Визначення частки меншості в нерозподіленому прибутку ТОВ"Поллі-Сервіс"	31	34	13 944 371.73
7	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ТОВ "СП"Голографія"перед ТОВ"Поллі-Сервіс"	991	15	4 267 785.11
8	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ ТОВ "СП"Голографія" перед ТОВ "Поллі-сервіс"	26	991	80 933.30

		ТОВ "СП "Голографія" - ПАТ "КП ОТІ"			
1	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ТОВ "СП"Голографія" перед ПАТ "КП ОТІ"	991	15	5 295 560.87
2	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ "СП"Голографія" перед ПАТ "КП ОТІ"	26	991	16 631 306.61

		ТОВ "СП "Голографія" - ТОВ "ОТІ"			
1	23.03.2011	Визначення частки меншості в інвестиції Банка ч/з ТОВ "СП"Голографія" в ТОВ "ОТІ"	34	8	1 553 863.43
2	23.03.2011	Гудвіл при консолідації по інвестиції Банка ч/з ТОВ"СП"Голографія" в ТОВ "ОТІ"	12	8	13 138 105.36
3	23.03.2011	Перенесення на транзитний рахунок для подальшого коригування інвестиції банку в ТОВ "ОТІ"	991	8	846 665.50
4	23.03.2011	Виключення відповідної частини капіталу материнського банку з капіталу ТОВ"ОТІ"	30	991	855 000.00
5	23.03.2011	Виключення відповідної частини капіталу (непокриті збитки) материнського банку з капіталу ТОВ "ОТІ"	991	31	8 334.50
6	23.03.2011	Визначення частки меншості в Статутному капіталі ТОВ "ОТІ"	30	34	95 000.00

№ з/п	Дата регулювального запису	Зміст операції	Дебет (рядок консолідованого балансу)	Кредит (рядок консолідованого балансу)	Сума (грн.)
1	2	3	4	5	6
7	23.03.2011	Визначення частки меншості в непокритих збитках ТОВ "ОТІ"	34	31	4 758.29
8	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ТОВ "СП"Голографія" перед ТОВ "ОТІ"	991	15	613 760.93
		ТОВ "СП "Голографія" - ТОВ "ЄДАПС-Лазер"			
1	23.03.2011	Виключення балансової вартості фінансової інвестиції Банка ч/з ТОВ "СП"Голографія" в ТОВ"ЄДАПС-Лазер"	991	8	45 000.00
2	23.03.2011	Визначення частки меншості в інвестиції Банка ч/з ТОВ "СП"Голографія" ТОВ"ЄДАПС-Лазер"	34	991	4 500.00
3	23.03.2011	Виключення з капіталу ТОВ"ЄДАПС-Лазер" Статутного капіталу	30	991	60 000.00
4	23.03.2011	Визначення частки меншості в статутному капіталі ТОВ"ЄДАПС-Лазер"	991	34	19 500.00
5	23.03.2011	Визначення частки меншості в непокритих збитках ТОВ"ЄДАПС-Лазер"	34	31	617 673.66
6	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ТОВ "СП"Голографія" перед ТОВ "ЄДАПС-Лазер"	991	15	5 115 904.12
7	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупового сальдо, дебіторська заборгованість ТОВ "СП"Голографія" перед ТОВ "ЄДАПС-Лазер"	26	991	265.26
		ТОВ "СІВ-Інжиніринг" - ТОВ "СП "Голографія"			
1	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ "СІВ - Інжиніринг" перед ТОВ "СП"Голографія"	26	991	1 129 540.46
2	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ТОВ "СІВ - Інжиніринг" перед ТОВ "СП"Голографія"	991	5	789 884.00
		ТОВ "СІВ Інжиніринг" - ТОВ"ЄДАПС-Лазер"			
1	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ТОВ "СІВ Інжиніринг" перед ТОВ"ЄДАПС-Лазер"	991	5	38 532.00
		ТОВ "Поллі-Сервіс" - ТОВ "СП "Голографія"			
1	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ"Поллі-Сервіс" перед ТОВ "СП"Голографія"	19	991	4 267 785.11
2	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ТОВ "Поллі-Сервіс" перед ТОВ "СП"Голографія"	991	5	80 933.30
		ТОВ "Поллі-Сервіс" - ПАТ "КП ОТІ"			
1	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ "Поллі-Сервіс" перед ПАТ "КП ОТІ"	19	991	102 382.77
2	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ТОВ "Поллі-Сервіс" перед ПАТ "КП ОТІ"	991	5	13 810 939.22
		ПАТ "КП ОТІ" - ТОВ "СП "Голографія"			
1	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ПАТ "КП ОТІ" перед ТОВ "СП"Голографія"	19	991	196 022.58

№ з/п	Дата регулювального запису	Зміст операції	Дебет (рядок консолідованого балансу)	Кредит (рядок консолідованого балансу)	Сума (грн.)
1	2	3	4	5	6
2	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ПАТ "КП ОТІ" перед ТОВ "СП"Голографія"	26	991	5 099 538.29
3	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ПАТ "КП ОТІ" перед ТОВ "СП"Голографія"	991	5	16 631 306.61
		ПАТ "КП ОТІ" - ТОВ "Поллі-Сервіс"			
1	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ПАТ "КП ОТІ" перед ТОВ "Поллі-Сервіс"	991	5	102 382.77
2	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ПАТ "КП ОТІ" передТОВ "Поллі-Сервіс"	19	991	13 810 939.22
		ПАТ "КП ОТІ" - ТОВ "ОТІ"			
1	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ПАТ "КП ОТІ" перед ТОВ "ОТІ"	991	5	3 239.78
		ТОВ "ОТІ" - ТОВ "СП "Голографія"			
1	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ "ОТІ" перед ТОВ "СП" Голографія"	26	991	613 760.93
		ТОВ "ОТІ" - ПАТ "КП ОТІ"			
1	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ "ОТІ" перед ПАТ "КП ОТІ"	26	991	3 239.78
		ТОВ "ЄДАПС-Лазер" - ТОВ "СП "Голографія"			
1	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ "ЄДАПС-Лазер" перед ТОВ"СП"Голографія"	26	991	4 210 050.07
2	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ "ЄДАПС-Лазер" перед ТОВ"СП"Голографія"	19	991	905 854.05
3	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ТОВ "ЄДАПС-Лазер" перед ТОВ "СП"Голографія"	991	5	265.26
		ТОВ "ЄДАПС-Лазер" перед ТОВ "СІВ - Інжиніринг"			
1	23.03.2011	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ "ЄДАПС-Лазер" перед ТОВ "СІВ - Інжиніринг"	19	991	38 532.00

Виконавець:
Надашкевич І.С.
561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Консолідований звіт про фінансові результати

за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід	22	(1 378)	(422)
1.1	Процентні доходи		24 004	18 934
1.2	Процентні витрати		(25 382)	(19 356)
2	Чистий комісійний дохід	23	5 178	(1 281)
2.1	Комісійні доходи		7 861	6 265
2.2	Комісійні витрати		(2 683)	(7 546)
3	Результат від торгівлі іноземною валютою		54	138
4	Результат від переоцінки іноземної валюти		15	251
5	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6,11	(705)	(1 048)
6	Резерви за зобов'язаннями	16	(132)	(81)
7	Прибуток (збиток) від операційної діяльності небанківських установ		158 379	103 409
8	Інші операційні доходи	24	31 189	29 065
9	Адміністративні та інші операційні витрати	25	(183 312)	(165 586)
10	Прибуток/(збиток) до оподаткування		9 288	(35 555)
11	Витрати на податок на прибуток	26	(23 966)	(5 329)
12	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(14 678)	(40 884)
13	**Чистий прибуток/(збиток)**		**(14 678)**	**(40 884)**
14	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		(14 678)	(40 884)
14.1	Материнського банку		(23 369)	(36 192)
14.2	Частки меншості		8 691	(4 692)
15	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	27	0,01	0,03
16	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	27	0,01	0,03

30 березня 2011 року

Голова Правління _____ **Л.С. Концедайло**

Головний бухгалтер _____ **Н.В. Корнієнко**

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

Робоча таблиця для складання консолідованого звіту про фінансові результати за 2010 рік

(грн.)

Рядок	Статті консолідованого звіту про фінансові результати	Показники материнського банку	Показники учасників групи							Проміж-ний результат	Зроблені регулюючі записи (у т.ч. внутрішньогрупові операції)		Усього
			ТОВ СП "Голографія"	ТОВ "Поллі-Сервіс"	ПАТ "БДМЗ"	ТОВ "ОТІ"	ПАТ "КП ОТІ"	ТОВ "ЄДАПС - Лазер"	ТОВ "СІВ-Інжиніринг"		збільшення	зменшення	
1	2	3		5	6	7	8	8	8	9	10	11	12
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	16 086 334.28	(15 381 199.55)	(2 084 680.36)	-	-	1 241.85	-	-	(1 378 303.78)	-	-	(1 378 303.78)
1.1	Процентний дохід	24 861 950.26	-	1 093.65	-	-	3 495.27	-	-	24 866 539.18	-	862 548.22	24 003 990.96
1.2	Процентні витрати	(8 775 615.98)	(15 381 199.55)	(2 085 774.01)	-	-	(2 253.42)	-	-	(26 244 842.96)	-	862 548.22	(25 382 294.74)
2	Комісійний дохід	14 850 891.77	-	-	-	-	-	-	-	14 850 891.77	-	6 989 771.73	7 861 120.04
3	Комісійні витрати	(2 682 609.34)	-	-	-	-	-	-	-	(2 682 609.34)	-	-	(2 682 609.34)
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	54 379.58	-	-	-	-	-	-	-	54 379.58	-	-	54 379.58
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	15 156.16	-	-	-	-	-	-	-	15 156.16	-	-	15 156.16
12	Резерв під заборгованість за кредитами	(705 387.25)	-	-	-	-	-	-	-	(705 387.25)	-	-	(705 387.25)
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	(131 920.84)	-	-	-	-	-	-	-	(131 920.84)	-	-	(131 920.84)
17	Прибуток (збиток) від операційної діяльності небанківських установ	-	94 517 843.73	44 218 644.22	474 112.06	-	17 098 183.50	639 183.58	1 431 010.18	158 378 977.27	-	-	158 378 977.27
18	Інші операційні доходи	62 541.32	24 417 271.22	713 055.92	533 732.71	-	3 888 396.52	6 808.96	2 457 918.85	32 079 725.50	491 263.74	1 381 977.94	31 189 011.30
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	(25 614 410.95)	(138 718 401.26)	(9 441 532.09)	(1 055 720.60)	(3 253.55)	(10 605 893.79)	(1 350 611.16)	(4 894 509.29)	(191 684 332.69)	-	8 371 749.67	(183 312 583.02)
21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	-	15 805 109.47	-	-	4 978 623.20	-	-	-	20 783 732.67	743 007.37	21 526 740.04	-
22	Прибуток/(збиток) до оподаткування	1 934 974.73	(19 359 376.39)	33 405 487.69	(47 875.83)	4 975 369.65	10 381 928.08	(704 618.62)	(1 005 580.26)	29 580 309.05	-	-	9 287 840.12
23	Витрати на податок на прибуток	(1 252 815.49)	(10 370 236.59)	(8 579 938.30)	22 262.03	(10.00)	(3 754 669.03)	(156 373.00)	125 876.00	(23 965 904.38)	-	-	(23 965 904.38)
24	Прибуток/(збиток) після оподаткування	682 159.24	(29 729 612.98)	24 825 549.39	(25 613.80)	4 975 359.65	6 627 259.05	(860 991.62)	(879 704.26)	5 614 404.67	-	-	(14 678 064.26)
25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Чистий прибуток/(збиток)	682 159.24	(29 729 612.98)	24 825 549.39	(25 613.80)	4 975 359.65	6 627 259.05	(860 991.62)	(879 704.26)	5 614 404.67	-	-	(14 678 064.26)
27	**Прибуток/(збиток) консолідованої групи:**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14 678 064.26)
27.1	Материнського банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23 369 119.79)
27.2	*Частки меншості*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 185 066.63	5 494 011.10	8 691 055.53
28	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

"30" березня 2011 р.
Надашкевич І.С. 272-47-20

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Типова перехідна таблиця № 2 за статтями звіту про фінансові результати
ТОВ "СП "Голографія"
до консолідованого звіту про фінансові результати
за 2010 рік

(грн.)

Звіт про фінансові результати підприємства		Консолідований звіт про фінансові результати		Сума
Стаття	**Код Рядка**	**Рядок**	**Найменування статті**	
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010			848 983 430.35
Податок на додану вартість	015			(141 223 106.82)
Акцизний збір	020			-
	025			-
Інші вирахування з доходу	030			(3 943 301.35)
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035			703 817 022.18
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040			(609 299 178.45)
Валовий :		17	Прибуток (збиток) від операційної діяльності небанківських установ	94 517 843.73
прибуток	050			94 517 843.73
збиток	055			-
Інші операційні доходи	060	18	Інші операційні доходи	24 375 467.86
Адміністративні витрати	070	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(96 327 936.89)
Витрати на збут	080	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(3 566 608.56)
Інші операційні витрати	090	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(23 992 886.59)
Фінансові результати від операційної діяльності :				**(4 994 120.45)**
прибуток	100			-
збиток	105			(4 994 120.45)
Дохід від участі в капіталі	110	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	16 548 116.84
Інші фінансові доходи	120	1.1	Процентний дохід	-
Інші доходи	130	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для	-
		18	Інші операційні доходи	41 803.36
Фінансові витрати	140	1.2	Процентні витрати	(15 381 199.55)
Втрати від участі в капіталі	150	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	(743 007.37)
Інші витрати	160	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-
		20	Адміністративні та інші операційні витрати	(14 830 969.22)
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:				**(19 359 376.39)**
прибуток	170			-
збиток	175			(19 359 376.39)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180,185	23	Витрати на податок на прибуток	(10 370 236.59)
Фінансові результати від звичайної діяльності :				(29 729 612.98)
прибуток	190			-
збиток	195			(29 729 612.98)
Надзвичайні:				-
доходи	200	18	Інші операційні доходи	-
витрати	205	20	Адміністративні та інші операційні витрати	-
Податки з надзвичайного прибутку	210	23	Витрати на податок на прибуток	-
Чистий				**(29 729 612.98)**
прибуток	220			-
збиток	225			(29 729 612.98)

Надашкевич І.С. 561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Типова перехідна таблиця № 2 за статтями звіту про фінансові результати
ТОВ "Поллі- Сервіс"
до консолідованого звіту про фінансові результати
за 2010 рік

(грн.)

Звіт про фінансові результати підприємства		Консолідований звіт про фінансові результати		Сума
Стаття	**Код Рядка**	**Рядок**	**Найменування статті**	
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010			92 999 110.34
Податок на додану вартість	015			(15 493 309.56)
Акцизний збір	020			-
	025			-
Інші вирахування з доходу	030			(71 662.31)
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035			77 434 138.47
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040			(33 215 494.25)
Валовий :		17	Прибуток (збиток) від операційної діяльності небанківських установ	44 218 644.22
прибуток	050			44 218 644.22
збиток	055			-
Інші операційні доходи	060	18	Інші операційні доходи	713 055.92
Адміністративні витрати	070	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(4 983 948.53)
Витрати на збут	080	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(3 842 658.83)
Інші операційні витрати	090	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(614 924.73)
Фінансові результати від операційної діяльності :				**35 490 168.05**
прибуток	100			35 490 168.05
збиток	105			-
Доход від участі в капіталі	110	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	-
Інші фінансові доходи	120	1.1	Процентний дохід	1 093.65
Інші доходи	130	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-
		18	Інші операційні доходи	-
Фінансові витрати	140	1.2	Процентні витрати	(2 085 774.01)
Втрати від участі в капіталі	150	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	-
Інші витрати	160	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-
		20	Адміністративні та інші операційні витрати	-
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:				**33 405 487.69**
прибуток	170			33 405 487.69
збиток	175			-
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180,185	23	Витрати на податок на прибуток	(8 579 938.30)
Фінансові результати від звичайної діяльності :				24 825 549.39
прибуток	190			24 825 549.39
збиток	195			-
Надзвичайні:				-
доходи	200	18	Інші операційні доходи	-
витрати	205	20	Адміністративні та інші операційні витрати	-
Податки з надзвичайного прибутку	210	23	Витрати на податок на прибуток	-
Чистий				**24 825 549.39**
прибуток	220			24 825 549.39
збиток	225			-

Надашкевич І.С. 561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Типова перехідна таблиця № 2 за статтями звіту про фінансові результати
ПАТ "БДМЗ"
до консолідованого звіту про фінансові результати
за 2010 рік

(грн.)

Звіт про фінансові результати підприємства		Консолідований звіт про фінансові результати		Сума
Стаття	**Код Рядка**	**Рядок**	**Найменування статті**	
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010			901 668.42
Податок на додану вартість	015			(150 278.07)
Акцизний збір	020			-
	025			-
Інші вирахування з доходу	030			-
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035			751 390.35
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040			(277 278.29)
Валовий :		17	Прибуток (збиток) від операційної діяльності небанківських установ	474 112.06
прибуток	050			474 112.06
збиток	055			-
Інші операційні доходи	060	18	Інші операційні доходи	533 732.71
Адміністративні витрати	070	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(584 704.20)
Витрати на збут	080	20	Адміністративні та інші операційні витрати	-
Інші операційні витрати	090	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(471 016.40)
Фінансові результати від операційної діяльності :				**(47 875.83)**
прибуток	100			-
збиток	105			(47 875.83)
Доход від участі в капіталі	110	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	-
Інші фінансові доходи	120	1.1	Процентний дохід	-
Інші доходи	130	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-
		18	Інші операційні доходи	-
Фінансові витрати	140	1.2	Процентні витрати	-
Втрати від участі в капіталі	150	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	-
Інші витрати	160	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-
		20	Адміністративні та інші операційні витрати	-
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:				**(47 875.83)**
прибуток	170			-
збиток	175			(47 875.83)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180,185	23	Витрати на податок на прибуток	22 262.03
Фінансові результати від звичайної діяльності :				(25 613.80)
прибуток	190			-
збиток	195			(25 613.80)
Надзвичайні:				-
доходи	200	18	Інші операційні доходи	-
витрати	205	20	Адміністративні та інші операційні витрати	-
Податки з надзвичайного прибутку	210	23	Витрати на податок на прибуток	-
Чистий				**(25 613.80)**
прибуток	220			-
збиток	225			(25 613.80)

Надашкевич І.С. 561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Типова перехідна таблиця № 2 за статтями звіту про фінансові результати
ТОВ "Обчислювальна техніка та інформатика"
до консолідованого звіту про фінансові результати
за 2010 рік

(грн.)

Звіт про фінансові результати підприємства		Консолідований звіт про фінансові результати		Сума
Стаття	**Код Рядка**	**Рядок**	**Найменування статті**	
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010			-
Податок на додану вартість	015			-
Акцизний збір	020			-
	025			-
Інші вирахування з доходу	030			-
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035			-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040			-
Валовий :		17	Прибуток (збиток) від операційної діяльності небанківських установ	-
прибуток	050			-
збиток	055			-
Інші операційні доходи	060	18	Інші операційні доходи	-
Адміністративні витрати	070	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(3 245.55)
Витрати на збут	080	20	Адміністративні та інші операційні витрати	-
Інші операційні витрати	090	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(8.00)
Фінансові результати від операційної діяльності :				**(3 253.55)**
прибуток	100			-
збиток	105			(3 253.55)
Доход від участі в капіталі	110	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	4 978 623.20
Інші фінансові доходи	120	1.1	Процентний дохід	-
Інші доходи	130	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-
		18	Інші операційні доходи	-
Фінансові витрати	140	1.2	Процентні витрати	-
Втрати від участі в капіталі	150	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	-
Інші витрати	160	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-
		20	Адміністративні та інші операційні витрати	-
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:				**4 975 369.65**
прибуток	170			4 975 369.65
збиток	175			-
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180,185	23	Витрати на податок на прибуток	(10.00)
Фінансові результати від звичайної діяльності :				4 975 359.65
прибуток	190			4 975 359.65
збиток	195			-
Надзвичайні:				-
доходи	200	18	Інші операційні доходи	-
витрати	205	20	Адміністративні та інші операційні витрати	-
Податки з надзвичайного прибутку	210	23	Витрати на податок на прибуток	-
Чистий				**4 975 359.65**
прибуток	220			4 975 359.65
збиток	225			-

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Типова перехідна таблиця № 2 за статтями звіту про фінансові результати
ПАТ"КП ОТІ"
до консолідованого звіту про фінансові результати
за 2010 рік

(грн.)

Звіт про фінансові результати підприємства		Консолідований звіт про фінансові результати		Сума
Стаття	**Код Рядка**	**Рядок**	**Найменування статті**	
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010			76 237 881.27
Податок на додану вартість	015			(12 506 690.16)
Акцизний збір	020			-
	025			-
Інші вирахування з доходу	030			-
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035			63 731 191.11
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040			(46 633 007.61)
Валовий :		17	Прибуток (збиток) від операційної діяльності небанківських установ	17 098 183.50
прибуток	050			17 098 183.50
збиток	055			-
Інші операційні доходи	060	18	Інші операційні доходи	3 888 386.91
Адміністративні витрати	070	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(7 917 689.51)
Витрати на збут	080	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(32 808.78)
Інші операційні витрати	090	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 655 395.50)
Фінансові результати від операційної діяльності :				**10 380 676.62**
прибуток	100			10 380 676.62
збиток	105			-
Доход від участі в капіталі	110	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	-
Інші фінансові доходи	120	1.1	Процентний дохід	3 495.27
Інші доходи	130	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-
		18	Інші операційні доходи	9.61
Фінансові витрати	140	1.2	Процентні витрати	(2 253.42)
Втрати від участі в капіталі	150	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	-
Інші витрати	160	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-
		20	Адміністративні та інші операційні витрати	-
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:				**10 381 928.08**
прибуток	170			10 381 928.08
збиток	175			-
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180,185	23	Витрати на податок на прибуток	(3 754 669.03)
Фінансові результати від звичайної діяльності :				6 627 259.05
прибуток	190			6 627 259.05
збиток	195			-
Надзвичайні:				-
доходи	200	18	Інші операційні доходи	-
витрати	205	20	Адміністративні та інші операційні витрати	-
Податки з надзвичайного прибутку	210	23	Витрати на податок на прибуток	-
Чистий				**6 627 259.05**
прибуток	220			6 627 259.05
збиток	225			-

Надашкевич І.С. 561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Типова перехідна таблиця № 2 за статтями звіту про фінансові результати
ТОВ "ЄДАПС - Лазер"
до консолідованого звіту про фінансові результати
за 2010 рік

(грн.)

Звіт про фінансові результати підприємства		Консолідований звіт про фінансові результати		Сума
Стаття	**Код Рядка**	**Рядок**	**Найменування статті**	
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010			5 276 334.48
Податок на додану вартість	015			(875 543.26)
Акцизний збір	020			-
	025			-
Інші вирахування з доходу	030			-
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035			4 400 791.22
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040			(3 761 607.64)
Валовий :		17	Прибуток (збиток) від операційної діяльності небанківських установ	639 183.58
прибуток	050			639 183.58
збиток	055			-
Інші операційні доходи	060	18	Інші операційні доходи	6 808.96
Адміністративні витрати	070	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 338 179.64)
Витрати на збут	080	20	Адміністративні та інші операційні витрати	-
Інші операційні витрати	090	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(12 431.52)
Фінансові результати від операційної діяльності :				**(704 618.62)**
прибуток	100			-
збиток	105			(704 618.62)
Доход від участі в капіталі	110	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	-
Інші фінансові доходи	120	1.1	Процентний дохід	-
Інші доходи	130	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-
		18	Інші операційні доходи	-
Фінансові витрати	140	1.2	Процентні витрати	-
Втрати від участі в капіталі	150	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	-
Інші витрати	160	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-
		20	Адміністративні та інші операційні витрати	-
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:				**(704 618.62)**
прибуток	170			-
збиток	175			(704 618.62)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180,185	23	Витрати на податок на прибуток	(156 373.00)
Фінансові результати від звичайної діяльності :				(860 991.62)
прибуток	190			-
збиток	195			(860 991.62)
Надзвичайні:				-
доходи	200	18	Інші операційні доходи	-
витрати	205	20	Адміністративні та інші операційні витрати	-
Податки з надзвичайного прибутку	210	23	Витрати на податок на прибуток	-
Чистий				**(860 991.62)**
прибуток	220			-
збиток	225			(860 991.62)

Надашкевич І.С. 561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Типова перехідна таблиця № 2 за статтями звіту про фінансові результати
ТОВ "СІВ - Інжиніринг"
до консолідованого звіту про фінансові результати
за 2010 рік

(грн.)

Звіт про фінансові результати підприємства		Консолідований звіт про фінансові результати		Сума
Стаття	**Код Рядка**	**Рядок**	**Найменування статті**	
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010			12 723 533.72
Податок на додану вартість	015			(1 998 622.75)
Акцизний збір	020			-
	025			-
Інші вирахування з доходу	030			-
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035			10 724 910.97
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040			(9 293 900.79)
Валовий :		17	Прибуток (збиток) від операційної діяльності небанківських установ	1 431 010.18
прибуток	050			1 431 010.18
збиток	055			-
Інші операційні доходи	060	18	Інші операційні доходи	2 457 918.85
Адміністративні витрати	070	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 202 160.44)
Витрати на збут	080	20	Адміністративні та інші операційні витрати	-
Інші операційні витрати	090	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 692 348.85)
Фінансові результати від операційної діяльності :				**(1 005 580.26)**
прибуток	100			-
збиток	105			(1 005 580.26)
Доход від участі в капіталі	110	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	-
Інші фінансові доходи	120	1.1	Процентний дохід	-
Інші доходи	130	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-
		18	Інші операційні доходи	-
Фінансові витрати	140	1.2	Процентні витрати	-
Втрати від участі в капіталі	150	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	-
Інші витрати	160	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-
		20	Адміністративні та інші операційні витрати	-
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:				**(1 005 580.26)**
прибуток	170			-
збиток	175			(1 005 580.26)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180,185	23	Витрати на податок на прибуток	125 876.00
Фінансові результати від звичайної діяльності :				(879 704.26)
прибуток	190			-
збиток	195			(879 704.26)
Надзвичайні:				-
доходи	200	18	Інші операційні доходи	-
витрати	205	20	Адміністративні та інші операційні витрати	-
Податки з надзвичайного прибутку	210	23	Витрати на податок на прибуток	-
Чистий				**(879 704.26)**
прибуток	220			-
збиток	225			(879 704.26)

Надашкевич І.С. 561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Журнал регулювальних записів

Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк"

(назва материнського банку)

№ з/п	Дата регулювального запису	Зміст операції	Збільшення (рядок консолідованого звіту про фін.результати)	Зменшення (рядок консолідованого звіту про фін.результати)	Сума (грн.)
1	2	3	4	5	6
ПАТ "БДМЗ"					
1	23.03.2011	Визначення частки меншості в збиткуу за 2010 рік ПАТ"БДМЗ"		27.2	22 178.99
2	23.03.2011	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ПАТ"БДМЗ"		20	28 900.73
3	23.03.2011	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ПАТ"БДМЗ"		2	28 900.73
ТОВ "СП "Голографія"					
1	23.03.2011	Виключення коригування оцінки балансової вартості фінансових інвестицій ТОВ"СП"Голографія" в ПАТ"БДМЗ"	21		3 820.98
2	23.03.2011	Виключення коригування оцінки балансової вартості фінансових інвестицій ТОВ "СП"Голографія" в ТОВ "Поллі-Сервіс"		21	12 713 978.84
3	23.03.2011	Виключення коригування оцінки балансової вартості фінансових інвестицій ТОВ "СП"Голографія" в ТОВ "ОТІ"		21	2 919 938.07
4	23.03.2011	Виключення коригування оцінки балансової вартості фінансових інвестицій ТОВ"СП"Голографія" в ПАТ КП"ОТІ"		21	914 199.93
5	23.03.2011	Виключення коригування оцінки балансової вартості фінансових інвестицій ТОВ"СП"Голографія" в ТОВ "СІВ-Інжиніринг"	21		739 186.39
6	23.03.2011	Визначення частки меншості в збитку за 2010 рік ТОВ"СП "Голографія"		27.2	4 587 428.22
7	23.03.2011	Виключення суми % доходу за кредитами ТОВ"СП"Голографія"		1.1	828 000.00
8	23.03.2011	Виключення суми % витрат за кредитами ТОВ"СП"Голографія"		1.2	828 000.00
9	23.03.2011	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ТОВ"СП"Голографія"		20	5 649 516.44
10	23.03.2011	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ТОВ"СП"Голографія"		2	5 649 516.44
11	23.03.2011	Виключення суми витрат за господарськими розрахунками з ТОВ"СП"Голографія"		20	52 556.61
12	23.03.2011	Виключення суми доходів за господарськими розрахунками з Банком		18	52 556.61
13	23.03.2011	Зменшення сформованого резерва за внутрішньогруповим кредитом наданим ТОВ"СП"Голографія"		12	0.00

№ з/п	Дата регулювального запису	Зміст операції	Збільшення (рядок консолідованого звіту про фін.результати)	Зменшення (рядок консолідованого звіту про фін.результати)	Сума (грн.)
1	2	3	4	5	6
		ТОВ "СІВ-Інжиніринг"			
1	23.03.2011	Визначення частки меншості в збитку за 2010 рік ТОВ "СІВ-Інжиніринг"		27.2	285 903.88
2	23.03.2011	Виключення суми витрат за господарськими розрахунками з ТОВ"СІВ-Інжиніринг"		20	31 614.00
3	23.03.2011	Виключення суми витрат за господарськими розрахунками з ТОВ"СІВ-Інжиніринг"		18	31 614.00
4	23.03.2011	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ТОВ "СІВ-Інжиніринг"		20	71 090.71
5	23.03.2011	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ТОВ "СІВ-Інжиніринг"		2	71 090.71
		ТОВ "Поллі-Сервіс"			
1	23.03.2011	Визначення частки меншості в прибутку за 2010 рік ТОВ"Поллі-Сервіс"	27.2		13 430 622.22
2	23.03.2011	Виключення суми % доходу за кредитами ТОВ"Поллі-Сервіс"		1.1	32 294.80
3	23.03.2011	Виключення суми % витрат за кредитами ТОВ"Поллі-Сервіс"		1.2	32 294.80
4	23.03.2011	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ТОВ"Поллі-Сервіс"		20	731 820.52
5	23.03.2011	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ТОВ"Поллі-Сервіс"		2	731 820.52
		ПАТ "КП "ОТІ"			
1	23.03.2011	Визначення частки меншості в прибутку за 2010 рік ПАТ"КП ОТІ"	27.2		754 444.41
2	23.03.2011	Виключення суми % доходу за кредитами ПАТ"КП ОТІ"		1.1	2 253.42
3	23.03.2011	Виключення суми % витрат за кредитами ПАТ "КП"ОТІ"		1.2	2 253.42
4	23.03.2011	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ПАТ"КП ОТІ"		20	457 280.70
5	23.03.2011	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ПАТ"КП ОТІ"		2	457 280.70
6	23.03.2011	Виключення суми витрат за господарськими розрахунками з ПАТ"КП ОТІ"		20	1 297 807.33
7	23.03.2011	Виключення суми витрат за господарськими розрахунками з ПАТ"КП ОТІ"		18	1 297 807.33
8	23.03.2011	Визнання доходу в зв"язку зі збільшенням частки групи у капіталі ПАТ"КП ОТІ" за 2010 рік	18		491 263.74
		ТОВ "ОТІ"			
1	23.03.2011	Виключення коригування оцінки балансової вартості фінансових інвестицій ТОВ"ОТІ" в ПАТ"КП ОТІ"		21	4 978 623.20

№ з/п	Дата регулювального запису	Зміст операції	Збільшення (рядок консолідованого звіту про фін.результати)	Зменшення (рядок консолідованого звіту про фін.результати)	Сума (грн.)
1	2	3	4	5	6
2	23.03.2011	Визначення частки меншості в збитку за 2010 рік ТОВ"ОТІ"		27.2	326.35
3	23.03.2011	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ТОВ"ОТІ"		20	8.00
4	23.03.2011	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ТОВ"ОТІ"		2	8.00

ТОВ "ЄДАПС-Лазер"					
1	23.03.2011	Визначення частки меншості в збитку за 2010 рік ТОВ "Єдапс-Лазер"		27.2	598 173.66
2	23.03.2011	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ТОВ "ЄДАПС-Лазер"		20	51 154.63
3	23.03.2011	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ТОВ "ЄДАПС-Лазер"		2	51 154.63

Виконавець:
Надашкевич І.С.
561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Звіт про сукупні прибутки/(збитки)
за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	**Чистий прибуток/(збиток)**		**(14 678)**	**(40 884)**
2	Інші сукупні доходи, визнані у складі власного капіталу:		(8 495)	51 933
2.1	Результат переоцінки основних засобів		(8 498)	52 247
2.2	Відстрочені податки		-	(314)
2.3	Реалізований результат переоцінки		3	-
3	**Сукупний прибуток/(збиток)**		**(23 173)**	**11 050**

30 березня 2011 року

Голова Правління _____ **Л.С.Концедайло**

Головний бухгалтер _____ **Н.В.Корнієнко**

Виконавець: Сотнікова Н.В.

т. 561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Консолідований звіт про власний капітал
за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 21)	Нерозподілений прибуток	Усього		
1	2	3	4	5	6	7		8
1	**Залишок на 1 січня 2009 року**		**61 277**	**100 774**	**(46 894)**	**115 157**	**10 473**	**125 630**
2	**Скоригований залишок на 1 січня 2009 року**		**61 277**	**100 761**	**(46 794)**	**115 244**	**10 362**	**125 606**
	Коригування			-	-	-	-	-
2.1	Зміна облікової політики			-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок			(13)	100	87	(111)	(24)
3	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	46 867	-	46 867	5 380	52 247
3.1	Результат переоцінки		-	46 867	-	46 867	5 380	52 247
4	Відстрочені податки	26	-	(314)	-	(314)		(314)
5	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	46 553	-	46 553	5 380	51 933
6	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	(36 192)	(36 192)	(4 692)	(40 884)
7	**Усього доходів/(збитків), що визнані за рік**		**-**	**46 553**	**(36 192)**	**10 362**	**688**	**11 050**
8	Розподіл прибутку до резервних фондів	21	-	3 612	(3 612)	-		-
9	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	20	3 504	-	(3 504)	-	-	-
10	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)**		**64 781**	**150 926**	**(90 101)**	**125 606**	**11 050**	**136 656**

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 21)	Нерозподілений прибуток	Усього		
1	2	3	4	5	6	7		8
11	**Скоригований залишок на 1 січня 2010 року**		**64 781**	**150 968**	**(90 097)**	**125 652**	**11 056**	**136 708**
	Коригування		**-**	42	4	46	6	52
11.1	Зміна облікової політики		**-**	-	-	-	-	-
11.2	Виправлення помилок		**-**	42	4	46	6	52
12	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	(6 697)	33	(6 664)	(1 831)	(8 495)
12.1	Результат переоцінки		-	(6 664)	-	(6 664)	(1 834)	(8 498)
12.2	Реалізований результат переоцінки		-	(33)	33	-	3	3
13	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	(6 697)	33	(6 664)	(1 831)	(8 495)
14	Прибуток/збиток за рік		-	-	(23 369)	(23 369)	8 691	(14 678)
15	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	(6 697)	(23 336)	(30 033)	6 860	(23 173)
16	Розподіл прибутку до резервних фондів	21	-	102	(102)	-	-	-
17	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	20	-	-	-	-	-	-
18	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року**		**64 781**	**144 373**	**(113 535)**	**95 619**	**17 916**	**113 535**

30 березня 2011 року

Голова Правління _____ **Л.С.Концедайло**

Головний бухгалтер _____ **Н.В.Корнієнко**

Виконавець:
Сотнікова Н.В., Надашкевич І.С.
т. 561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Консолідований звіт про рух грошових коштів

за 2010 рік

(непрямий метод)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		(14 678)	(40 884)
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	10	25 006	19 389
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами	5,6,11	705	1 161
4	Нараховані доходи		464	(1 312)
5	Нараховані витрати		(95)	(890)
6	Нарахований та відстрочений податок		(2 295)	(27)
7	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(443)	-
8	Інший рух коштів, що не є грошовим		(828)	(569)
9	**Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань**		**7 836**	**(23 132)**
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
10	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	5	2 752	(1 587)
11	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	6	118 184	(156 805)
12	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	11	(380)	(106)
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	12	(42 163)	11 640
14	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	14	(4 291)	21 090
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	15	59 603	153 994
16	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	17	209	(52)
17	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	16,18	(8 297)	15 758
18	**Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)**		**133 453**	**20 800**

1	2	3	4	5
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
19	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(60)	-
20	Придбання основних засобів	10, 13	(52 706)	(22 022)
21	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	(350)
22	Придбання інвестиційної нерухомості	8	-	(8 050)
23	Придбання нематеріальних активів	10	(5 594)	(934)
24	**Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)**		**(58 360)**	**(31 356)**
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
25	Отримання субординованого боргу	19	47	570
26	**Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)**		**47**	**570**
27	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		15	1 762
28	**Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів**		**73 598**	**(8 659)**
29	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	51 453	60 112
30	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	125 051	51 453

В рядку 29 "грошові кошти та їх еквівалент на кінець 2009 року (в сумі 435 тис.грн.) та в рядку 30 на кінець 2010 року (в сумі 1992 тис.грн.) вилучена сума обов'язкових резервів, що знаходиться на коррахунку в НБУ (балансовий рахунок 1203), відповідно до вимог п. 2.1. листа Національного банку України від 29.12.2009, № 12-111/1791-24239. Тому сума рядків 18, 24, 26 та 27 за 2009 рік і за 2010 рік, не відповідає сумі по рядку 28 на 435 тис.грн. та 1557 тис.грн.відповідно (що відповідає фактичному руху коштів по рахунку 1203).

30 березня 2011 року

Голова Правління _____ **Л.С.Концедайло**

Головний бухгалтер _____ **Н.В.Корнієнко**

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

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 1. Облікова політика на 2010 рік

(консолідована звітність)

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, Статутом Банку 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.

Бухгалтерський облік учасників консолідованої групи ґрунтується на виконанні вимог Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (П(С)БО), затверджених наказами Міністерства фінансів України. В господарській діяльності учасники консолідованої групи керуються: Законом „Про господарські товариства”, Цивільним Кодексом України, Господарським Кодексом України, КЗПП, Планом рахунків обліку та Інструкцією про його використання, Законом України «Про оподаткування прибутку підприємств», Законом України «Про податок на додану вартість», Законом України «Про податок з доходів фізичних осіб», Законом України «Про погашення зобов’язань перед бюджетом та державними цільовими фондами», та іншими.

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

- Правління Банку;
- Управління внутрішнього аудиту;
- Управління оцінки ризиків;
- Управління безпеки Банку;
- Юридичне управління;
- Операційне управління;
- Казначейство Банку;
- 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;
- Інвестиційне управління;
- Відділ валютного контролю;
- Відділ експортно-імпортних розрахунків;
- Відділ загального діловодства;
- Відділ фінансового моніторингу;
- Відділ цінних паперів;
- Депозитарний відділ;
- Відділ по роботі з клієнтами;
- Відділ технологічної підтримки;
- Відділ дилінгу;
- Відділ кореспондентських рахунків;
- Відділ касових операцій;
- Відділ обліку операцій міжнародних платіжних систем;
- Відділ з обслуговування корпоративних клієнтів;
- Відділ консолідованої 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;
- Відділ кадрів.

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 № 186-5 від 26 січня 2010 року.

Банк має ліцензії, видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку: діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська, дилерська, андеррайтинг); діяльність з управління цінними паперами; депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

В 2010 році Банк отримав дозвіл Національного банку України на здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів. Протягом звітного року Банк розвивав та удосконалював процедури надання зазначених послуг.

У 2010 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.

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

Основними видами діяльності учасників консолідованої групи, крім Банку, були: виконання замовлень по виготовленню та реалізації захисних голографічних елементів (ЗГЕ); надання послуг по роботі з базами даних та з створення програмних забезпечень, постачання комплексних персоналізаційних рішень на базі широкого спектру апаратного забезпечення Datacard та персоналізаційного обладнання для ринків, корпоративних та фінансових карток, постачання програмних продуктів власної розробки; виробництво оптичних приладів та фотографічного устаткування; збирання, очищення та розподіл води серед користувачів; діяльність у сфері інжинірингу, виконання загальнобудівельних, ремонтних та проектних робіт із залученням підрядних організацій; послуги охорони; надання нерухомості в оренду.

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

Консолідована фінансова звітність складена згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, вимог щодо розкриття інформації відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Банку та дочірніх піприємств.

Облікова політика учасників консолідованої групи 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 учасники консолідованої групи керуються 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.

Відмінність в Обліковій політиці учасників консолідованої групи полягає в тому, що ТОВ СП "Голографія" здійснює облік всіх необоротних активів за справедливою вартістю, а інші учасники консолідованої групи за справедливою вартістю обліковують тільки нерухомість.

Банком застосовується внутрішній План рахунків бухгалтерського обліку, який забезпечує єдині методологічні підходи до обліку всіх банківських операцій.

Бухгалтерський облік учасників консолідованої групи, крім Банку, ведеться з використанням плану рахунків бухгалтерського обліку, затвердженого Наказом Мінфіну України № 291 від 31.10.1999 року у відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-XIV та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні, з використанням бухгалтерського програмного забезпечення «1С:Підприємство 7.7».

Бухгалтерський облік операцій ведеться учасниками консолідованої групи в національній валюті – гривні та копійках, та у відповідній іноземній валюті з зазначенням еквіваленту в національній валюті.

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 (заставодавцем) 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 нормативно-правових актів Національного банку України з 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.

Більшість зобов'язань 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. Один із компонентів зобов’язань - субординований борг Банку обліковується за амортизованою собівартістю.

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 здійснюється у національній 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.

Консолідована 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 від 27.12.2007р. № 480 (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.

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.

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 Банку за нульовою вартістю в зв’язку з тим, що підприємство знаходиться в процесі ліквідації. Фінансова інвестиція в асоційовану компанію ТОВ "СІВ - Сек'юріті" враховується за нульовою вартістю в балансі учасника групи - ТОВ"СП"Голографія".

Методи переоцінки, що застосовувались підприємствами при визначенні справедливої вартості необоротних активів ґрунтуються на визначені, що переоцінена первісна вартість та сума зносу об'єкта необоротних активів визначалась множенням відповідно первісної вартості і суми зносу об'єкта необоротних активів на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначався діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість. Якщо залишкова вартість об'єкта дорівнювала нулю, то його переоцінена залишкова вартість визначалась додаванням справедливої вартості цього об'єкта до його первісної (переоціненої) вартості без зміни суми зносу об'єкта. Сума дооцінки залишкової вартості об'єкта необоротних активів включалась до складу додаткового капіталу, а сума уцінки - до складу витрат.

Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов’язання Банку та його дочірніх підприємств 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, уключаючи 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. Зобов’язання за субординованим боргом Банку обліковується за амортизованою собівартістю з відображенням дисконту(премії) у балансі.

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.

Придбані в 2010 році цінні папери в портфелі Банку на продаж первісно визнані на дату розрахунку за собівартістю.

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

Учасники консолідованої групи не мали у звітному році цінних паперів у торговому портфелі. Банк не проводив переведення цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі.

Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів Банку та дочірніх підприємств у балансовому звіті відображені за сумою основного боргу, нарахованими процентами за ними, із врахуванням резервів під зменшення корисності.

У 2010 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, крім суми дисконту за субординованим боргом, у зв’язку з несуттєвістю

впливу на фінансовий результат.

Затверджена в Банку Методика оцінки фінансового стану позичальників передбачає 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 підтверджується достовірними документами, виданими третьою особою (довідка з місця роботи, довідка про доходи, виписка (довідка) Банку з рахунку про рух коштів).

Банк та дочірні підприємтсва визнають 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 вирахуванням 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".

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 2010 році не проводилось.

Безнадійні кредити на позабалансовому рахунку 9611 відсутні.

В 2010 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 2010 році не проводилось. Станом на 01.01.2011р. залишок по позабалансовому рахунку 9603 відсутній.

Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж

В звітному році, Учасник консолідованої групи - Банк придбав цінні папери у портфель на продаж на суму 60 тис.грн.

Придбані цінні папери є акціями ПрАТ "Фондова біржа ПФТС", визначити справедливу вартість яких достовірно неможливо. Керуючись п.3.8 глави 3 розділу 1 та п.1.8 глави 1 розділу 3 "Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України" затвердженої постановою Національного банку від 03.10.2005р. № 358 Банк обліковує придбані цінні папери за їх собівартістю.

Керуючись п.1.7. розділу 1 Положення «Про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами", затвердженого постановою Правління Національного банку від 02.02.2007р. № 31, Банк не формував резерв під вкладення в акції бірж, не здійснював перегляд акцій на предмет зменшення їх корисності з дати визнання їх на балансі.

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

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

Учасники консолідованої групи ПАТ «КП ОТІ» та ПАТ «БДМЗ» в 2010 році власні акції у акціонерів не викупали.

Учасник консолідованої групи ТОВ «СП «Голографія» в 2010 році проводив викуп акцій у фізичних осіб, акціонерів ПАТ «КП «ОТІ» в кількості 2882 шт. на суму 28 820 грн.

Примітка 1.9. Інвестиційна нерухомість.

Банк не має у власності інвестиційної нерухомості. Власне приміщення

банку по вул. Воровського,6 використовується як операційна нерухомість.

Критеріями визнання предметів інвестиційної нерухомості та їх відображення в балансі учасників консолідованої групи регулюється Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 32 „Інвестиційна нерухомість" та іншими нормативними актами Міністерства фінансів України, що не суперечать нормам П(С)БО № 32.

Об'єкт інвестиційної нерухомості - власні або орендовані на умовах фінансової оренди земельні ділянки, будівлі, споруди, які розташовуються на землі, утримувані з метою отримання орендних платежів та/або збільшення власного капіталу, а не для виробництва та постачання товарів, надання послуг, адміністративної мети або продажу в процесі звичайної діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається активом, якщо існує ймовірність того, що підприємство отримає в майбутньому від її використання економічні вигоди у вигляді орендних платежів та/або збільшення власного капіталу, та її первісна вартість може бути достовірно визначена.

Придбана (створена) інвестиційна нерухомість зараховується на баланс підприємства за первісною вартістю. Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земельна ділянка, будівля (частина будівлі) або їх поєднання, а також активи, які утворюють з інвестиційною нерухомістю цілісний комплекс і в сукупності генерують грошові потоки.

Первісна вартість придбаної інвестиційної нерухомості складається з таких витрат:

- суми, що сплачують постачальникам (продавцям) та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків);

- реєстраційні збори, державне мито та аналогічні платежі, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на інвестиційну нерухомість;

- суми непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) інвестиційної нерухомості (якщо вони не відшкодовуються підприємству);

- юридичні послуги, комісійні винагороди, пов'язані з придбанням інвестиційної нерухомості;

- інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням та доведенням об'єктів інвестиційної нерухомості до стану, у якому вони придатні для використання із запланованою метою.

Первісною вартістю інвестиційної нерухомості, створеної підприємством, є її вартість, визначена на дату початку використання інвестиційної нерухомості, виходячи із загальної суми витрат на її створення.

На дату балансу підприємства відображають у фінансовій звітності інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю.

Оцінка інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю грунтується на цінах активного ринку в подібному стані за подібних умов договорів оренди на дату балансу.

В кінці звітного періоду (грудень 2010р.) учасником консолідованої групи ТОВ «СП»Голографія», було здійснено переоцінку об'єктів інвестиційної нерухомості. Роботу по визначенню ринкової вартості інвестиційної нерухомості виконав сертифікований оцінювач Мазуренко В.М. (сертифікат ФДМ України № 10121/10 від 22.11.2010р. на всі види оціночної діяльності). За результатами переоцінки, станом на 31 грудня 2010р., вартість переоціненої інвестиційної нерухомості становить 66 870 тис.грн.

Відповідно в консолідованому балансі об'єкти інвестиційної нерухомості відображено за справедливою вартістю, та в примітці 8 "Інвестиційна нерухомість" розкрито інформацію щодо оцінки інвестиційної нерухомості.

Примітка 1.10. Основні засоби

Придбання (створення) основних засобів учасниками консолідованої групи визнається 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 – від 23 до 50 років.

2. Машини та обладнання - від 5 до 20 років.

3.Транспортні засоби – до 10 років.

4. Інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 3 до 10 років

5.Інші основні засоби - 5 років.

В 2010 році строк корисного використання (експлуатації) основних засобів переглядався, але не змінювався.

Метод амортизації основних засобів в 2010 році не змінювався.

Рішенням Спостережної Ради від 29.11.2010 р. станом на 01.12.2010 р. була проведена переоцінка (оцінка) нежилого приміщення Банку по вул.Воровського,6. з метою визначення його ринкової (справедливої) вартості. Визначення ринкової (справедливої) вартості проводилося з залученням незалежного оцінювача (сертифікат № 8290/09 від 12.02.2009 р.).

В зв'язку з тим, що залишкова вартість об'єкту основних засобів - нежиле приміщення по вул. Воровського,6 станом на 01.12.2010 р. суттєво не відрізняється (відхилення менш ніж 10%) від його справедливої вартості згідно звіту незалежної оцінки, в бухгалтерському обліку переоцінка не відображалась.

Деякі учасники консолідованої групи у звітному році також провели переоцінку основних засобів.

ПАТ «КП ОТІ» з метою визначення ринкової (справедливої) вартості будівель та споруд здійснило переоцінку, яку виконав сертифікований оцінювач Мазуренко В.М. (сертифікат ФДМ України № 10121/10 від 22.11.2010р. на всі види оціночної діяльності) з залученням незалежного оцінувача Олефіренко В.Л. (сертифікат ФДМ України № 8290/09 від 12.02.2009р). Ефективна дата дооцінки 20 грудня 2010р. Дооцінка склала 5 471 тис.грн.. Справедлива вартість будівлі та споруд підприємства за результатами переоцінки станом на 31 грудня 2010р. становить 70 377 тис.грн.

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

В 2010 році Банк не отримував основні засоби у фінансовий лізинг.

Активи Банка під заставу зобов'язань не надавались.

Договори на придбання в майбутньому основних засобів не укладались.

Примітка 1.11. Нематеріальні активи

Придбані (створені) учасниками консолідованої групи нематеріальні активи визнаються та в подальшому обліковуються із застосуванням методу обліку за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності чи справедливою (переоціненою) вартістю, при проведенні переоцінки.

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 - від 3 – 20 років. В 2010 році строк корисного використання переглядався, але не змінювався.

В 2010 році переоцінку вартості нематеріальних активів учасники консолідованої групи не здійснювали, крім ТОВ «СП «Голографія». ТОВ «СП «Голографія» здійснило переоцінку нематеріальних активів – прав інтелектуальної

власності незалежним сертифікованим оцінювачем ФОПС ОД Мазуренко В.М.. За результатами переоцінки справедлива вартість переоцінених нематеріальних активів становить 34 089 тис.грн.

Зобов'язання з придбання нематеріальних активів на звітну дату у Банку відсутні.

Примітка 1.12. Оперативний лізинг (оренда)

Банк не надавав у 2010 році приміщення в оперативний лізинг (оренду).

Учасники консолідованої групи, крім ТОВ «СП «Голографія» та ПАТ «КП «ОТІ», приміщення в оперативний лізинг (оренду) в 2010 році не надавали.

Вартість і нарахування амортизації об'єкта операційної оренди відображається орендодавцем на рахунках бухгалтерського обліку: 10 "Необоротні активи", 13 „Знос необоротних активів. Операції з оренди проводяться згідно з П(С)БО 14 „Оренда".

Дохід від операційної оренди визнається іншим операційним доходом відповідного звітного періоду з урахуванням способу одержання економічних вигод, пов'язаних з використанням об'єкта операційної оренди.

Витрати орендодавця з укладення угоди про операційну оренду (юридичні послуги, комісійні винагороди) визнаються іншими операційними витратами того звітного періоду, у якому вони мали місце.

Примітка 1.13. Фінансовий лізинг (оренда)

Банк та учасники консолідованої групи не мали у 2010 році та не укладали договорів фінансового лізингу (оренди).

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

У 2010 році учасники консолідованої групи, крім ПАТ «КП ОТІ», не мали довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття.

Учасник консолідованої групи ПАТ «КП ОТІ» визнає необоротний актив та актив групи вибуття утримуваними для продажу у разі, якщо:

- економічні вигоди очікується отримати від їх продажу, а не від їх використання за призначенням;

- вони готові до продажу у їх теперішньому стані;

- їх продаж, як очікується, буде завершено протягом року з дати визнання їх такими, що утримуються для продажу;

- умови їх продажу відповідають звичайним умовам продажу для подібних активів;

- здійснення їх продажу має високу ймовірність, зокрема якщо керівництвом підприємства підготовлено відповідний план або укладено твердий

контракт про продаж, здійснюється їх активна пропозиція на ринку за ціною, що відповідає справедливій вартості.

Період завершення продажу може бути продовжено на строк більше одного року в разі, якщо це обумовлено обставинами, які перебувають поза контролем підприємства, яке продовжує виконувати план продажу.

Необоротні активи та активи групи вибуття, які визнані утримуваними для продажу, припиняють визнаватися у складі необоротних активів.

На необоротні активи, утримувані для продажу, у т. ч. необоротні активи, що входять до групи вибуття, амортизація не нараховується.

Банк не мав у 2010 році довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття.

Примітка 1.15. Припинена діяльність

У 2010 році учасники консолідованої групи не здійснювали 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

Учасники консолідованої групи в 2010 році при консолідації отримали прибуток до оподаткування в розмірі – 9 288 тис. грн. Ставка податку на прибуток – 25%. Чистий збиток після оподаткування – 14 678 тис. грн.

Податок на прибуток учасників консолідованої групи за 2010 рік складає –

23 966 тис. грн.

Сума чистого відстроченого податкового активу на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 4 519 тис. грн. Сума визнаного податкового активу складає 6 637 тис. грн. Визнане відстрочене податкове зобов'язання складає 2 118 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.

Тимчасових різниць пов'язаних з обліком фінансових інвестицій учасників консолідованої групи, крім Банку, 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 2010 рік відповідно до чинного законодавства України та сум визнаного відстроченого податкового активу та відстроченого податкового зобов'язання. В бухгалтерському обліку Банку податок на прибуток відображається за рахунком 7900.

Примітка 1.18. Власні акції банку, викуплені в акціонерів

В звітному році 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 Банку 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), крім дисконту (премії) за субординованим боргом Банку.

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).

Учасники консолідованої групи, крім Банку, проводили визнання доходів та витрат згідно з вимогами П(С)БО 15 „Дохід", П(С)БО 16 „Витрати".

Дохід визнавався під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу, за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Дохід, пов'язаний з наданням послуг, визначено виходячи зі ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу, якщо може бути достовірно оцінений результат цієї операції.

Дохід відображено в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, що отримані або підлягають отриманню. Доходи визнаються сумнівними, якщо існує невпевненість щодо їх отримання.

Витратами звітного періоду визнавались зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводило до зменшення власного капіталу підприємства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнавались витратами періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходами певного періоду, відображались у складі витрат періоду, в якому вони були здійснені. Якщо актив забезпечував одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визнавались шляхом систематичного розподілу його вартості між відповідними звітними періодами.

Примітка 1.20. Іноземна валюта.

Учасники консолідованої групи здійснювали операції в іноземній валюті та банківських металах, які під час первісного визнання відображалися 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 2010 року використовувався такий офіційний курс обміну валют:

Долари США – 7, 9617 грн.;

Євро - 10, 573138 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 Банку 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 Банка довга та відкрита.

Переоцінка позабалансових активів і зобов’язань Банку 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 внаслідок 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 щодо структури валют у відповідності до нормативів НБУ.

Учасники консолідованої групи, крім Банку, при здійсненні операцій в іноземній валюті застосовували П(С)БО 21 „Вплив зміни валютних курсів”.

Сума авансу (попередньої оплати) в іноземній валюті, надана іншим особам у рахунок платежів для придбання немонетарних активів (запасів, основних засобів, нематеріальних активів тощо) і отримання робіт і послуг, при включенні до вартості цих активів (робіт, послуг) перераховується у валюту звітності із застосуванням валютного курсу на дату сплати авансу. У разі здійснення авансових платежів в іноземній валюті постачальникові частинами та одержання частинами від постачальника немонетарних активів (робіт, послуг) вартість одержаних активів (робіт, послуг) визнається за сумою авансових платежів із застосуванням валютних курсів, виходячи з послідовності здійснення авансових платежів.

Сума авансу (попередньої оплати) в іноземній валюті, одержана від інших осіб у рахунок платежів для поставлення готової продукції, інших активів, виконання робіт і послуг, при включенні до складу доходу звітного періоду перераховується у валюту звітності із застосуванням валютного курсу на дату одержання авансу. У разі одержання від покупця авансових платежів в іноземній валюті частинами та відвантаження частинами покупцеві немонетарних активів (робіт, послуг) дохід від реалізації активів (робіт, послуг) визнається за сумою авансових платежів із застосуванням валютних курсів, виходячи з послідовності одержання авансових платежів.

На кожну дату балансу:

- монетарні статті в іноземній валюті відображаються з використанням валютного курсу на дату балансу;

- немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і

зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, відображаються за валютним курсом на дату здійснення операції;

Визначення курсових різниць за монетарними статтями в іноземній валюті проводиться на дату здійснення розрахунків та на дату балансу.

Курсові різниці від перерахунку грошових коштів в іноземній валюті та інших монетарних статей про операційну діяльність відображаються у складі інших операційних доходів (витрат).

Курсові різниці від операційної та не операційної діяльності відображаються за балансовими рахунками підприємств: 714, 744, 945, 974.

Примітка 1.21. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Учасниками консолідованої групи в 2010 році 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;

-послуги фізичним особам;

-інвестиційна банківська діяльність;

- інші операції.

Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів має становити не менше ніж 75 % загального доходу Банку або консолідованої групи. Якщо сукупний дохід визнаних 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, уключаючи 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 учасників консолідованої групи, крім ТОВ "СП"Голографія", змін протягом звітного року не було, виправлення суттєвих помилок не проводилось.

В зв"язку з тим, що метод оцінки інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю сприяє більш об"єктивному представленню інформації у фінансовій звітності, то ТОВ "СП"Голографія" внесло зміни в облікову політику з 2010 року , щодо методу оцінки інвестиційної нерухомості.

ТОВ "СП"Голографія" відкориговано загальну суму власного капіталу за 2009 рік на 52 тис.грн..

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

Фактів повторного надання зіставленої інформації у фінансових звітах (або недоцільності її переобрахунку) та повторного оприлюднення фінансових звітів не було.

Голова Правління _____ **Л.С. Концедайло**

Головний бухгалтер _____ **Н.В. Корнієнко**

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

(консолідована звітність)

Протягом року в умовах несприятливого економічного середовища, коливань валютного курсу та невпевненості у напрямі розвитку економічної ситуації банки займали обережну позицію відносно кредитних та депозитних операцій.

За підсумками 2010 року, незважаючи на появу нових банків, кількість учасників ринку скоротилась на 6 одиниць. На початок 2011 р. 176 банків мають ліцензію НБУ на здійснення банківських операцій (182 на початок 2010 р.), ще 18 фінансових установ перебувають на ліквідації. У чотирьох банках («Надра», «Родовід Банк», «Соцкомбанк», «Діалогбанк») на кінець 2010 р. продовжувала діяти тимчасова адміністрація, а наприкінці січня 2011 р. було введено тимчасові адміністрації ще у двох банках («Комерційний банк «Володимирський» та «Банк Столиця»).

Протягом 2010 р. на український ринок увійшли п'ять нових іноземних банків, натомість один іноземний банк повністю вийшов із вітчизняного фінансового ринку. Так, на початку грудня Platinum Bank придбав 100% корпоративних прав чеського Home Credit Bank, що дозволило йому розширити свою мережу додатково на 20 нових відділень. Це був перший такий прецедент з початку кризи, незважаючи на те, що із 35 збиткових банків за підсумками 2010 р. — 24 були банками з іноземним капіталом.

В цілому, на кінець 2010 р. 55 банківських установ, діючих на українському фінансовому ринку, мали вклади з боку іноземних інвесторів, в тому числі 20 з них – зі 100%-м іноземним капіталом. Протягом року частка іноземного капіталу збільшилась із 35,8% до 40,6%.

2010 р. характеризувався посиленням позицій російських банків, які є основними іноземними гравцями на фінансовому ринку України. Так, на чотири російських банка – ВТБ, Промінвестбанк, Альфа-Банк, Дочірній банк Сбербанку Росії – припадає більше 10% активів, 8% капіталу та 14% корпоративного кредитного портфелю вітчизняної банківської системи.

За даними НБУ на 1 січня 2011 р. сукупні активи банківського сектора склали 1 090 млрд.грн.. Негативний фінансовий результат банківської системи України склав 13 млрд. грн., що майже втричі менше, ніж станом на 1 січня 2010 року (38,4 млрд. грн.). При цьому доходи банків за 2010 р. у порівнянні з 2009 р. скоротилися на 4,3% і склали 136,8 млрд. грн., витрати скоротилися на 17,4% і склали 149,9 млрд. грн. За 2010 р. банками сплачено податків і зборів до бюджету 3,9 млрд. грн., у тому числі податку на прибуток – 1,1 млрд. грн.. Загальна сплата податків і зборів банками у порівнянні з 2009р. зменшилася в 1,36 рази, в тому числі сплата податку на прибуток - в 2,7 рази. У загальному обсязі платежів фінансових установ до бюджетів усіх рівнів за минулий рік частка банківського сектору склала 73,3%.

Основні показники діяльності Банківської системи України

Показники	01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.01.11
Кількість діючих банків	170	175	184	182	176
у т.ч. з іноземним капіталом	35	47	53	51	55
Частка іноземного капіталу у статутному капіталі банків	26,7%	35,0%	36,7%	35,8%	40,6%
Регулятивний капітал БСУ (млн.грн.)	41 148	72 265	123 066	135 802	160 897
Рівень простроченої заборгованості	1,65%	1,31%	2,45%	9,36%	11,24%
Чисті активи (з врахуванням резервів) (млн.грн.)	340 179	599 396	926 086	880 302	942 088
Чистий фінансовий результат, (млн.грн.)	4 144	6 620	7 304	-38 450	-13 027
Офіційний валютний курс UAH / USD	5,0500	5,0500	7,7000	7,9850	7,9617

До позитивних тенденцій, що проявились в банківському секторі України у 2010 році можна віднести:

- поступове відновлення довіри до банків з боку населення і, як наслідок, збільшення коштів населення в банках;
- в умовах достатнього рівня ліквідності банків тривала тенденція до зниження вартості ресурсів;
- поступове відновлення кредитування банками підприємств реального сектору економіки.

Водночас, до негативних тенденцій у банківській системі можна віднести наступні:

- неефективність політики реанімації проблемних банків;

- зростання обсягів простроченої заборгованості, відсутність ринку проблемних боргів, фінансова неспроможність багатьох позичальників;

- відсутність середньострокових та довгострокових ресурсів;

- нав'язувана політика глобалізації банківського сектору.

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 орієнтується на реальні потреби клієнтів, впроваджує нові послуги та вдосконавлює технології їх продажу. Так у 2010 році Банком отримана ліцензія ДКЦПФР на здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів.

Прибуток від діяльності Банку за звітний рік складає 682 тис.грн..

Виконавець:
Валова І.А.
561-25-09

Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти на 31 грудня 2010 року.

(консолідована звітність)

Банк склав фінансову звітність за 2010 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.

Нові стандарти та тлумачення, що застосовуються Банком в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2009 року:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (переглянуто у вересні 2007 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати).

Основна зміна МСБО 1 – це заміна звіту про фінансові результати звітом про всі види доходів, в якому повинні також відображатися всі зміни у капіталі, які не пов'язані із операціями з власниками, такі як переоцінка фінансових активів для подальшого продажу. Як альтернативний варіант, банкам дозволяється подавати два звіти: окремий звіт про фінансові результати та звіт про всі види доходів. Крім того, переглянутий МСБО 1 вводить вимогу подавати звіт про фінансовий стан на початок самого раннього порівняльного періоду у кожному випадку, коли Банк трансформує порівняльні показники в результаті рекласифікації, змін в обліковій політиці або виправлення помилок.

Фінансова звітність Банку не зазнала суттєвого впливу у зв'язку з внесенням цих змін до відповідних тлумачень.

МСФЗ 8 «Операційні сегменти» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати).

МСФЗ 8 застосовується до банків, з борговими або дольовими інструментами з якими здійснюються торгові операції на відкритому ринку, а також до банків, які подають або планують подати фінансову звітність регулюючим органам у зв'язку з розміщенням інструментів будь-якого класу на відкритому ринку. МСФЗ 8 вимагає від підприємств надавати фінансову та описову інформацію про сегменти, в яких воно здійснює свою діяльність, та визначає, яким чином підприємство повинне надавати таку інформацію.

Зазначене не мало впливу на фінансову звітність Банку.

МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати).

Відповідно до вимог переглянутого МСБО 27, загальна сума усіх видів доходів суб'єкту господарської діяльності має відноситися до власників материнської компанії та неконтролюючих учасників (раніше – «частка меншості»), навіть якщо внаслідок цього у неконтролюючих учасників виникає збиток. Існуючий стандарт у більшості випадків вимагає, щоб збитки, що перевищують частку неконтролюючих учасників, відносилися до власників материнської компанії. Крім того, у переглянутому МСБО 27 також вказано, що зміни частки власності материнської компанії у дочірній компанії, що не призводять до втрати контролю, слід визнавати як операції з капіталом. В стандарті також описаний метод оцінки прибутку або збитку, що виникає в результаті втрати контролю над дочірньою компанією. Будь-яку інвестицію, що зберігається у колишній дочірній компанії, слід оцінювати за справедливою вартістю на дату втрати контролю.

Дані зміни до МСФЗ 27 не мали впливу на окрему фінансову звітність Банку, проте мали вплив на консолідовану звітність.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у травні 2008 року).

У 2007 році Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку прийняла рішення про реалізацію річного проекту з удосконалення МСФЗ як методу, що дозволяє вносити необхідні, але не термінові зміни до існуючих Міжнародних стандартів фінансової звітності. Зміни, опубліковані у травні 2008 року, являють собою поєднання змін, роз'яснень та виправлень термінології різних стандартів по суті.

Зміни по суті стосуються наступного:

- класифікація статей, що утримуються для продажу, відповідно до МСФЗ 5 у випадку втрати контролю над дочірньою компанією;
- можливість віднесення фінансових інструментів, що утримуються для торгівлі, до категорії довгострокових відповідно до МСБО 1;
- облік продажу активів за МСБО 16, які раніше утримувались для отримання орендного доходу, та класифікація відповідних грошових потоків за МСБО 7 як грошових потоків від операційної діяльності;
- роз'яснення, що стосується визначення скорочення пенсійного плану за МСБО 19;
- облік урядових кредитів, виданих за нижчими за ринкові процентними ставками, відповідно до МСБО 20;
- приведення визначення витрат по позикових коштах у МСБО 23 у відповідність методу ефективної процентної ставки;
- роз'яснення обліку дочірніх компаній, які утримуються для продажу, відповідно до МСБО 27 та МСФЗ 5;
- зменшення обсягу вимог щодо розкриття інформації про асоційовані компанії та спільні підприємства відповідно до МСБО 28 та МСБО 31;
- збільшення обсягу інформації, яку необхідно розкривати відповідно до вимог МСБО 36; роз'яснення обліку витрат на рекламу відповідно до МСБО 38;

- зміна визначення категорії фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на фінансовий результат, для приведення його у відповідність принципам обліку хеджування за МСБО 39;
- визначення облікового підходу до інвестиційної нерухомості, що знаходиться на етапі будівництва, відповідно до МСБО 40;
- та скорочення обмежень щодо способу визначення справедливої вартості біологічних активів відповідно до МСБО 41.

Зміни до відповідних тлумачень не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Рекласифікація фінансових активів — Зміни до МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації».

Ці зміни надають можливість:

(а) рекласифікувати фінансовий актив з категорії для торгівлі якщо, у рідкісних обставинах, актив більше не утримується для продажу або зворотного викупу в близькому майбутньому;

(б) рекласифікувати актив, наявний для продажу або актив для торгівлі до категорії кредитів та дебіторської заборгованості у тому випадку, якщо банк має намір та здатність утримувати фінансовий актив протягом майбутнього часу або до строку погашення (за умови, що актив відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості з точки зору інших критеріїв).. Будь-які рекласифікації фінансових активів, проведені протягом періоду, який починається 1 листопада 2008 року або після цієї дати, набувають чинності лише з дати здійснення рекласифікації.

Зазначене не мало впливу на фінансову звітність, т.я Банк не утримує фінансові активи, які потребують рекласифікації.

Ці нові або змінені стандарти та тлумачення будуть і надалі застосовуватися у діяльності Банку.

Інші зміни, внесені до МСБО 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 та МСФЗ 7, - це виключно зміни термінології або редакторські зміни, які, на думку Банку, взагалі не мають впливу на бухгалтерський облік.

Виконавець:

Сотнікова Н.В.

т.561-25-09

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

(консолідована звітність)

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	11 701	7 748
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	81 993	37 440
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1 992	435
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	31 357	6 265
4.1	України	12 245	1 984
4.2	Інших країн	19 112	4 282
5	**Усього грошових коштів та їх еквівалентів**	**127 043**	**51 888**

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

Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів, які включені до даних таблиці, складає :	2010 рік	2009 рік
	-	1 тис. грн.

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

Примітка 5. Кошти в інших банках

(консолідована звітність)

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	31 481	13 400
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	18 061	13 400
1.2	Довгострокові депозити	13 420	-
2	Кредити, надані іншим банкам:	29 391	49 825
2.1	Довгострокові	29 391	49 825
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(5 656)	(3 139)
4	Інші кошти в інших банках	-	2
5	**Усього коштів у банках за мінусом резервів**	**55 216**	**60 088**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 2 звіту «Консолідований баланс».

Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів, які включені до даних таблиці, складає :	2010 рік	2009 рік
	852 тис.гн.	453 тис. грн.

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

Примітка 5. Кошти в інших банках

(консолідована звітність)

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Кореспондентські рахунки в інших банках	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
1.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
1.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
1.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
1.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
1.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
2	Інші кошти в інших банках	31 481	29 391	-	60 872
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(4 211)	(1 445)	-	(5 656)
4	**Усього коштів в інших банках за мінусом резервів**	**27 270**	**27 946**	**-**	**55 216**

За рядком 2 "Інші кошти в інших банках" - відображено суму кредитів та депозитів банків, що належать до "нестандартної заборгованості" та які не є простроченими.

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

Примітка 5. Кошти в інших банках

(консолідована звітність)

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Кореспондентські рахунки в інших банках	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	13 400	49 825	-	63 225
1.1	Із затримкою платежу до 31 днів	13 400	49 825	-	63 225
1.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
1.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
1.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
1.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
2	Інші кошти в інших банках	-	-	2	2
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(670)	(2 469)	-	(3 139)
4	**Усього коштів в інших банках за мінусом резервів**	**12 730**	**47 356**	**2**	**60 088**

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

Примітка 5. Кошти в інших банках

(консолідована звітність)

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2010 рік	2009 рік
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	**Резерв під знецінення за станом на 1 січня**	**3 139**	**2 182**
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	2 517	957
3	**Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня**	**5 656**	**3 139**

Дані рядка 2 використовуються для заповнення рядка 5 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

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

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	37 700	41 940
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 119	2 997
3	Споживчі кредити фізичним особам	1 612	4 997
4	Інші кредити фізичним особам	-	1
5	Резерв під знецінення кредитів	(1 030)	(2 874)
6	Дебіторська заборгованість підприємств	84 761	195 303
7	**Усього кредитів за мінусом резервів**	**125 162**	**242 364**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 3 звіту «Консолідований баланс».

	2010 рік	2009 рік
Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів, які включені до даних таблиці, складає :	53 тис.гн.	915 тис. грн.

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

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.2. Аналіз змін резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	**Залишок за станом на 1 січня**	**1 334**	**1 222**	**317**	**1**	**2 874**
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(1 334)	(283)	(226)	(1)	(1 844)
3	**Залишок за станом на кінець дня 31 грудня**	**-**	**939**	**91**	**-**	**1 030**

Дані рядка 2 використовуються для заповнення рядка 5 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

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

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.3. Аналіз змін резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самовряду вання	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціям и репо	Кредити фізичним особам - підпри-ємцям	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**	**-**	**1 242**	**-**	**-**	**904**	**643**	**-**	**2 789**
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(92)	-	-	(318)	326	(1)	**(85)**
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**	**-**	**1 334**	**-**	**-**	**1 222**	**317**	**1**	**2 874**

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

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	37 700	30	41 940	17
2	Кредити, що надані фізичним особам	3 731	3	7 995	3
3	Інші (дебіторська заборгованість підприємств)	84 761	67	195 303	80
4	**Усього:**	**126 192**	**100**	**245 238**	**100**

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

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	-	-	163	163
2	Кредити, що забезпечені:	37 700	2 119	1 449	41 268
2.1	Заставою,	37 700	2 119	1 449	41 268
	у тому числі:				
2.1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	1 614	1 024	2 638
2.1.2	Інше нерухоме майно	-	370	-	370
2.1.3	Грошові депозити	17 975	-	425	18 400
2.1.4	Інше майно	19 725	135	-	19 860
3	**Усього кредитів та заборгованості клієнтів**	**37 700**	**2 119**	**1 612**	**41 431**

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

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	-	-	2 955	1	2 956
2	Кредити, що забезпечені:	41 940	2 997	2 042	-	46 979
2.1	Заставою,	41 940	2 997	2 042	-	46 979
2.1.1	у тому числі: Нерухоме майно житлового призначення	-	1 518	919	-	2 437
2.1.2	Інше нерухоме майно	-	628	675	-	1 303
2.1.3	Грошові депозити	19 463	-	124	-	19 587
2.1.4	Інше майно	22 477	851	324	-	23 652
3	**Усього кредитів та заборгованості клієнтів**	**41 940**	**2 997**	**4 997**	**1**	**49 935**

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

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні та незнецінені:	-	621	134	755
1.1	Кредити, що надані фізичним особам	-	621	134	755
2	Усього кредитів поточних та незнецінених	-	621	134	755
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	817	-	817
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	817	-	817
4	Інші кредити	37 700	681	1 478	39 859
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(939)	(91)	(1 030)
6	Дебіторська заборгованість підприємств	84 761	-	-	84 761
7	**Усього кредитів**	**122 461**	**1 180**	**1 521**	**125 162**

За рядком 4 "Інші кредити" - відображено суму кредитів, що належать до "нестандартної заборгованості" та які не є простроченими.

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

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	-	673	3 303	1	3 977
1.1	Кредити, що надані фізичним особам	-	673	3 303	1	3 977
2	Усього кредитів поточних та незнецінених	-	673	3 303	1	3 977
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	819	-	-	819
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	819	-	-	819
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
4	Інші кредити	41 940	1 505	1 694	-	45 139
5	Резерв під знецінення за кредитами	(1 334)	(1 222)	(317)	(1)	(2 874)
6	Дебіторська заборгованість підприємств	195 303	-	-	-	195 303
7	**Усього кредитів**	**235 909**	**1 775**	**4 680**	**-**	**242 364**

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

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	**Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі**	**104 198**	**5 713**	**5 259**	**115 170**
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	4 936	3 360	8 296
1.2	Інше нерухоме майно	-	163	307	470
1.3	Грошові депозити	18 452	-	1 592	20 044
1.4	Інше майно	85 746	614	-	86 360

Облік забезпечення здійснюється 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 вирахуванням суми зносу на дату оцінки).

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

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.10. 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 юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	**Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі**	**138 860**	**5 894**	**3 359**	**148 113**
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	4 386	2 292	6 678
1.2	Інше нерухоме майно	-	164	307	471
1.3	Грошові депозити	19 703	-	-	19 703
1.4	Інше майно	119 157	1 344	760	121 261

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

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(консолідована звітність)

Таблиця 7.1. Цінні папери у порфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	60	-
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	60	-
2	**Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів**	**60**	**-**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 4 звіту "Консолідований баланс"

Таблиця 7.2. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	-	-
2	Придбання цінних паперів	60	-
3	**Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня**	**60**	**-**

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

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(консолідована звітність)

Таблиця 7.3. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Балансова вартість	
				2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5	6
1	Приватне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"	Послуги	Україна	60	-
2	**Усього**			**60**	**-**

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

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

(консолідована звітність)

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

а) справедливої вартості:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	**Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року**	**80 931**	**5 725**
2	Переведення до категорії будівель, що займані власником	(11 393)	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	1 957	-
4	Інше	(4 625)	5 668
5	**Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня**	**66 870**	**11 393**

Сума значень за рядком 5 колонки 3 таблиці 8.1 використовуються для заповнення рядка 5 «Консолідований баланс».

З 2010 року учасниками консолідованої групи інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю. Банком було перекласифіковано суму 69 538 тис. грн. інвестиційної нерухомості, яка обліковувалась за собівартістю у 2009 році на інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю.

Об"єкти інвестиційної нерухомості генерують грошові потоки шляхом надання їх в операційну оренду.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежного оцінювача, що має відповідну професійну кваліфікацію і недавній досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України:

оцінка проведена сертифікованим Оцінювачем ФОП СОД Мазуренко В.М. (сертифікат ФДМ України № 10121/10 від 22.11.2010 на всі види оціночної діяльності) із запрошенням незалежного Оцінювача Олефіренко В.Л. (сертифікат ФДМ України № 8290/09 від 12.02.2009)

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
561-25-09

Примітка 9. Гудвіл

(консолідована звітність)

Таблиця 9.1. Зміна гудвілу, що пов'язана з придбанням асоційованих та дочірніх компаній

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	**Балансова вартість на 1 січня**		**3 399**	**3 399**
2	Придбання асоційованих та дочірніх компаній		-	-
3	Зменшення на суму відстрочених податкових активів компанії, яка придбана, що відображені після придбання		-	-
4	Переведення до активів групи вибуття		-	-
5	Вибуття асоційованих та дочірніх компаній		-	-
6	Збитки від зменшення корисності		-	-
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-	-
8	Інше		-	-
9	**Балансова вартість на кінець дня 31 грудня**		**3 399**	**3 399**

Станом на 31.12.2010р. Банком здійснено перевірку гудвіла на наявність ознак зменьшення корисності. За результатом аналізу ознаки зменьшення гудвілу відсутні.

Данні цієї примітки використовуються для заповнення рядка 8 «Консолідований баланс».

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

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

(консолідована звітність)

(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 2009року:**	**-**	**71 200**	**28 648**	**8 289**	**3 216**	**257**	**432**	**10 682**	**54 111**	-	**176 835**
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	115 455	66 950	11 747	6 680	516	1 961	10 682	76 249	-	290 239
1.2	Знос на початок 2009 року	-	(44 255)	(38 302)	(3 458)	(3 464)	(259)	(1 529)	-	(22 138)	-	(113 404)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	155	15 206	801	1 546	180	734	24 246	930	-	43 797
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	4 667	196	-	2	-	-	-	4	-	4 869
5	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	462	15	-	-	-	-	-	477
7	Вибуття	-	546	469	20	206	2	10	24 058	400	-	25 710
8	Амортизаційні відрахування	-	(4 121)	(3 267)	(1 909)	(837)	66	(451)	-	(6 782)	-	(17 302)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	63 082	1 693	-	515	-	1	-	(12 049)	-	53 242
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	118 802	29 430	-	5 314	-	1	-	(2 310)	-	151 237
11.2	Переоцінка зносу	-	(55 720)	(27 737)	-	(4 799)	-	-	-	(9 738)	-	(97 995)
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інше	-	(579)	-	-	-	-	(44)	432		-	(191)
14	**Балансова вартість на кінець 2009 року (на початок 2010 року):**	-	**119 824**	**41 207**	**6 595**	**4 244**	**324**	**706**	**11 055**	**45 642**	-	**229 597**
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	237 954	111 162	12 066	13 407	694	2 882	11 055	74 413	-	463 633
14.2	Знос на кінець 2009 року (на початок 2010 року)	-	(118 130)	(69 955)	(5 471)	(9 163)	(370)	(2 176)	-	(28 771)	-	(234 036)

15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	5 611	38 650	942	1 524	816	770	58 628	5 947	-	112 888
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	33	1 313	-	23	-	378	-	7	-	1 754
18	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
20	Вибуття	-	-	(452)	(41)	(300)	(2)	(71)	(55 982)	-	-	(56 848)
21	Амортизаційні відрахування	-	(3 736)	(9 195)	(2 081)	(590)	(373)	(697)	-	(8 334)	-	(25 006)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	8
23	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
24	Переоцінка	-	1 857	(1 141)	-	(336)	-	-	-	1 630		2 010
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	9 665	-	-	-	-		-	2 970		12 635
24.2	Переоцінка зносу	-	(7 808)	(1 141)	-	(336)	-	-	-	(1 340)		(10 625)
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
26	Інше	-	11 276	16	1	(22)	280	(49)	-			11 502
27	**Балансова вартість на кінець звітного 2010 року**	-	**134 865**	**70 398**	**5 416**	**4 543**	**1 045**	**1 037**	**13 701**	**44 892**	-	**275 897**
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	272 567	150 590	12 951	14 477	1 787	3 895	13 701	83 320	-	553 288
27.2	Знос на кінець звітного 2010 року	-	(137 702)	(80 192)	(7 535)	(9 934)	(742)	(2 858)	-	(38 428)	-	(277 391)

При переоцінці основних засобів Банку 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.
Вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів становить 85 137 тис. грн.
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 31.12.2010 року 7 910 тис. грн.
Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не має.
Вартість створених нематеріальних активів становить 75 956 тис. грн.
Збільшення протягом звітного періоду, яке виникло у результаті переоцінки (дооцінки), визнано безпосередньо у власному капіталі в сумі 2 010 тис.грн.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 9 «Консолідований баланс».
Суми за рядками 11,11.1 колонок 4 та 12 збільшено на 52 тис.грн., в зв"язку з виправленням помилок минулих років учасником групи.
Виконавець: Надашкевич І.С.
тел. 561-25-09

Примітка 11. Інші фінансові активи

(консолідована звітність)

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	-	76	89
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	1 499	1 464
3	Інші	-	358	-
4	Резерв під знецінення	-	(54)	(22)
5	**Усього інших фінансових активів за мінусом резервів**	-	**1 879**	**1 531**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 10 звіту «Консолідований баланс».

Значення за рядком 3 колонки 4 містить:

- 358 тис. грн. - поточна дебіторська заборгованість за операціями з банками.

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

Примітка 11. Інші фінансові активи

(консолідована звітність)

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	2	3	4
1	**Залишок за станом на 1 січня**	22	**22**
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	32	32
3	**Залишок за станом на кінець дня 31 грудня**	54	**54**

Дані рядка 2 використовуються для заповнення рядка 5 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

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

Примітка 11. Інші фінансові активи

(консолідована звітність)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	2	3	4
1	**Залишок за станом на 1 січня**	16	**16**
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	6	6
3	**Залишок за станом на кінець дня 31 грудня**	22	**22**

Дані рядка 2 використовуються для заповнення рядка 5 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

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

Примітка 11. Інші фінансові активи

(консолідована звітність)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	76	1 419	358	1 853
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	1 419	-	1 419
1.2	Інші клієнти	76	-	358	434
2	**Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:**	76	1 419	358	1 853
3	Інша дебіторська заборгованість	-	80	-	80
4	Резерв під знецінення	-	(54)	-	(54)
5	**Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості**	**76**	**1 445**	**358**	**1 879**

Згідно Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 р. №279 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 03.08.2000р. №474/4695 колонка 4 складається з:

	Сума	Резерв	Всього
Стандартна заборгованість	1 419	(14)	1 405
Нестандартна заборгованість	80	(40)	40
			1 445

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

Примітка 11. Інші фінансові активи

(консолідована звітність)

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	2	3	4	5
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	Інші клієнти	89	-	89
2	**Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:**	89	1 464	1 553
3	Резерв під знецінення	-	(22)	**(22)**
4	**Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості**	**89**	**1 442**	**1 531**

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

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 12. Інші активи

(консолідована звітність)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		3 214	14 791
2	Передоплата за послуги		10 217	867
3	Запаси		79 093	54 060
4	Інше		15 624	1 232
5	**Усього інших активів за мінусом резервів**		**108 148**	**70 951**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 11 звіту «Консолідований баланс».

Значення за рядком 4 колонки 4 містить (тис.грн.) :

9 018 - податковий кредит;
3 062 - витрати майбутніх періодів;
1 213 - розрахунки з іншими дебіторами;
811 - інші оборотні активи;
774 - розрахунки з працівниками;
686 - податкові зобов'язання ;
45 - запаси матеріальних цінностей на складі;
9 - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб;
6 - розрахунки за претензіями.

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

Примітка 13. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

(консолідована звітність)

Таблиця 13.1. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття .

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Активи груп вибуття, утримувані для продажу:		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-
2	Кошти в інших банках	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
5	Інвестиційна нерухомість	-	-
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-
7	Відстрочений податковий актив	-	-
8	Гудвіл	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу:	2 555	64
10.1	Основні засоби	2 555	64
11	**Усього довгострокових активів, призначених для продажу**	**2 555**	**64**
	Зобов'язання груп вибуття, призначені для продажу:		
12	Кошти інших банків	-	-
13	Кошти клієнтів	-	-
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
15	Відстрочене податкове зобов'язання	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	-	-
17	Інші зобов'язання	-	-
18	**Усього зобов'язань, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)**	**-**	**-**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 12 "Консолідований баланс"

Виконавець:
Надашкевич І.С.
561-25-09

Примітка 14. Кошти банків

(консолідована звітність)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Депозити інших банків:	17 974	19 463
1.1	Короткострокові	17 974	19 463
2	Кредити, отримані:	59 970	62 772
2.1	Короткострокові	49 330	40 272
2.2	Довгострокові	10 640	22 500
3	**Усього коштів інших банків**	**77 944**	**82 235**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 14 звіту "Консолідований баланс"

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

Примітка 15. Кошти клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	7	3
1.1	Поточні рахунки	7	3
2	Інші юридичні особи	508 495	461 193
2.1	Поточні рахунки	500 533	461 193
2.2	Строкові кошти	7 962	-
3	Фізичні особи:	29 782	17 485
3.1	Поточні рахунки	14 996	8 289
3.2	Строкові кошти	14 786	9 196
4	**Усього коштів клієнтів**	**538 284**	**478 681**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 15 звіту "Консолідований баланс".

Сума нарахованих витрат складає	2010 рік	2009 рік
	95 тис. грн.	190 тис. грн.

За 2009 рік з статті "Державні та громадські організації" Банком були виключені кошти за рахунками Державних Підприємств в сумі 44 910 тис. грн. та включені до статті "Інші юридичні особи" .

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

Примітка 15. Кошти клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	7	0	3	0
2	Виробництво	43 722	8	26 221	5
3	Нерухомість	-	0	577	0
4	Торгівля	453 415	84	432 856	90
5	Фізичні особи	29 782	6	17 485	4
6	Інші	11 358	2	1 539	0
7	**Усього коштів клієнтів:**	**538 284**	**100**	**478 681**	**100**

Значення за рядком 6 колонки 3 складається з сум:

- 8101 тис.грн. - кошти за рахунками нерезидентів;
- 3257 тис.грн - кошти за рахунками юридичних осіб, що належать до інших видів економічної діяльності.

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

Примітка 16. Резерви за зобов''язаннями

(консолідована звітність)

Таблиця 16.1. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	**Залишок за станом на 1 січня**		**350**	**-**	**350**
2	Збільшення/ (зменшення) резерву протягом року		132	2 476	2 608
3	**Залишок за станом на кінець дня 31 грудня**		**482**	**2 476**	**2 958**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 18 звіту "Консолідований баланс".

Значення за рядком 2 колонки 4 входить до суми рядка 6 колонки 4 "Консолідованого звіту про фінансові результати".
Значення за рядком 2 колонки 5 входить до суми рядка 9 колонки 4 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

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

Примітка 16. Резерви за зобов''язаннями

(консолідована звітність)

Таблиця 16.2. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	**Залишок за станом на 1 січня**		**269**	**269**
2	Збільшення/(зменшення) резерву протягом року		81	81
3	**Залишок за станом на кінець дня 31 грудня**		**350**	**350**

Значення за рядком 2 колонки 5 входить до суми рядка 6 колонки 5 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

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

Примітка 17. Інші фінансові зобов''язання

(консолідована звітність)

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість	-	67	82
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	-	344	121
3	Інші нараховані зобов'язання	-	3	2
4	**Усього інших фінансових зобов'язань**	**-**	**414**	**205**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 19 звіту "Консолідований баланс".

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

Примітка 18. Інші зобов''язання

(консолідована звітність)

Таблиця 18.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	-	6 813	6 810
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	-	3 323	7 176
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		2 241	1 111
4	Доходи майбутніх періодів	-	51	49
5	Інші	-	5 370	13 557
6	**Усього**	-	**17 798**	**28 703**

Значення за рядком 5 колонки 4 містить (тис.грн.):

8 - розрахунки з підзвітними особами;
17 - розрахунки по нарахованим відсоткам;
620 - інші поточні зобов'язання;
2168 - податкові зобов’язання;
2557 - податковий кредит.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 20 звіту "Консолідований баланс"

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

Примітка 19. Субординований борг

(консолідована звітність)

Таблиця 19.1 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 зменшуїться сума суб.боргу(%)	Сума, яка включається до капіталу банку	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
GDS Corporation FZE	12.09.2005	12.09.2014	12.08.2009	423	840	15 923	2 000	16 020	100.00	15 923	13.5300

GDS Corporation FZE набув право вимоги згідно додаткової угоди від 19.09.2008 р. № 2 по угоді від 12.09.2005 р..

Виконавець:
Валова І.А.
тел.:561-25-09

Примітка 19. Субординований борг

(консолідована звітність)

Таблиця 19.2 Зобов"язання за субординованим боргом

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	15 923	15 970
2	Неамортизований дисконт за субординованим боргом	(443)	-
3	**Усього зобов"язань за субординованим боргом**	**15 480**	**15 970**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 21 звіту "Консолідований баланс"

Виконавець:

Валова І.А.

тел.:561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 20. Статутний капітал

(консолідована звітність)

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6
1	**Залишок на 1 січня попереднього 2009 року**	-	-	-	**61 277**
2	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	3 504	3 504
3	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1січня 2010 року)**	**61 277**	**61 277**	**3 504**	**64 781**
4	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-
5	**Залишок на кінець дня 31 грудня звітного 2010 року**	**61 277**	**61 277**	**3 504**	**64 781**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 23 звіту "Консолідований баланс"

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 звя'зку з тим, що акції АТ "КІБ" були обмінені на відповідну кількість часток Учасників ТОВ "КІБ".

Виконавець:
Коник Є.Б.
тел.:561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 21. Резервні та інші фонди

(консолідована звітність)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки	Резервний фонд	Усього резервних та інших фондів
		інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття		
		основні засоби та нематеріальні активи		
1	2	3	4	5
1	**Залишок на 1 січня 2009 року**	**94 612**	**6 149**	**100 761**
2	Переоцінка	46 909	-	46 909
3	Вплив податку на прибуток	(314)	-	(314)
4	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	3 612	3 612
5	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)**	**141 207**	**9 761**	**150 968**
6	Переоцінка	(6 664)	-	(6 664)
7	Реалізований фонд переоцінки	(33)		(33)
8	Вплив податку на прибуток	-	-	-
9	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	102	102
10	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року**	**134 510**	**9 863**	**144 373**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 25 звіту "Консолідований баланс".

Сума переоцінки (рядок 2,колонка 3) збільшена на 42 тис.грн., в зв"язку з виправленням помилок минулих років учасником групи.

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

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

(консолідована звітність)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	8 858	5 045
2	Коштами в інших банках	15 071	13 863
3	Кореспондентськими рахунками в інших банках	39	19
4	Грошовими коштами та їх еквівалентами	36	6
5	**Усього процентних доходів**	**24 004**	**18 934**
	Процентні витрати за:		
6	Строковими коштами юридичних осіб	(16 952)	(15 190)
7	Строковими коштами фізичних осіб	(1 207)	(889)
8	Строковими коштами інших банків	(3 028)	(250)
9	Поточними рахунками	(2 460)	(1 203)
10	Іншим	(1 735)	(1 825)
11	**Усього процентних витрат**	**(25 382)**	**(19 356)**
12	**Чистий процентний дохід/(витрати)**	**(1 378)**	**(422)**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 1 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

За рядком 10 - "Іншим" відображені процентні витрати за субординованим боргом:	2010	2009
	1735 тис. грн.	1825 тис. грн.

Виконавець:
Надашкевич І.С.
тел. 561-25-88

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(консолідована звітність)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 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:	7 861	6 265
1.1	Розрахункові операції	4 440	4 320
1.2	Касове обслуговування	2 037	1 207
1.3	Інкасація	16	44
1.4	Гарантії надані	24	6
1.5	Інші	1 344	688
2	**Усього комісійних доходів**	**7 861**	**6 265**
	Комісійні витрати		
3	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(2 683)	(7 545)
3.1	Розрахункові операції	(1 947)	(1 875)
3.2	Касове обслуговування	(215)	(133)
3.3	Інші	(521)	(5 537)
4	**Усього комісійних витрат**	**(2 683)**	**(7 546)**
5	**Чистий комісійний дохід/(витрати)**	**5 178**	**(1 281)**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 2 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

Значення за рядком 1.5 колонки 3 включає:

1 338 тис. грн. - інші комісійні доходи на валютному ринку;

6 тис. грн. - інші комісійні доходи за депозитарними операціями.

Значення за рядком 3.3 колонки 3 включає:

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

Виконавець:
Надашкевич І.С.
тел. 561-25-88

Примітка 24. Інші операційні доходи

(консолідована звітність)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		14 348	12 464
2	Дохід від збільшення частки участі консолідованої групи		491	619
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		126	958
4	Роялті		198	-
5	Інші		16 026	15 025
6	**Усього операційних доходів**		**31 189**	**29 065**

Дані примітки використовуються для заповнення рядка 8 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

В зв"язку зі зміною міжнародних стандартів змінено назву рядка 2, попередня назва - "Негативний гудвіл, визнаний як дохід".

Значення за рядком 5 колонки 4 включає (тис.грн.):

11 691 - доходи від курсових різниць;

2 368 - доходи від реалізації іноземної валюти;

1 918 - інші операційні доходи ;

38 - сума відшкодування вартості діагностичного обстеження Банку;

11 - доходи від оперативного лізингу (оренди).

Виконавець:
Надашкевич І.С.
тел. 561-25-88

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

(консолідована звітність)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(41 490)	(37 698)
2	Амортизація основних засобів		(5 511)	(6 621)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		(545)	(450)
5	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(333)	(255)
6	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(4 850)	(4 266)
7	Витрати на оперативний лізинг		(1 447)	(555)
8	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(65)	(26)
9	Професійні послуги		(31 560)	(32 924)
10	Витрати на маркетинг та рекламу		(12 407)	(5 296)
11	Витрати на охорону		(8 913)	(8 319)
12	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		-	(32)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(5 780)	(3 966)
14	Інші		(70 411)	(65 178)
15	**Усього адміністративних та інших операційних витрат**		**(183 312)**	**(165 586)**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 9 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

Значення за рядком 14 колонки 4 включає (тис.грн.):

(59 515) - господарські витрати;
(3 822) - витрати на комунальні послуги;
(2 476) - резерви за іншими операціями;
(2 472) - інші операційні витрати;
(1 982) - витрати на відрядження;
(144) - штрафи, пені, що сплачені банком.

За 2009 рік відбулась перекласифікація сум статей "Професійні послуги" та "Інші", але це не вплинуло на загальну суму примітки. В зв'язку з цим, за 2009 рік сума за рядком 14 "Інші" була зменшена на 881 тис. грн., сума за рядком 9 "Професійні послуги" збільшена на відповідну суму.

Виконавець:
Надашкевич І.С.
тел. 561-25-88

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

(консолідована звітність)

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(24 214)	(7 711)
2	Відстрочений податок на прибуток	248	2 382
3	**Усього**	**(23 966)**	**(5 329)**

Данні цієї примітки використовуються для заповнення рядка 11 "Консолідований звіт про фінансові результати"

Виконавець:

Сотнікова Н.В.
тел.: 561-25-09

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

(консолідована звітність)

Таблиця 26.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	2	3	4	5
1	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	4 271	248	4 519
2	Визнаний відстрочений податковий актив	6 101	536	6 637
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 830)	(288)	(2 118)

Дані рядка 2 колонки 5 цієї примітки відповідають даним рядка 7 звіту «Консолідований баланс».
Дані рядка 3 колонки 5 цієї примітки відповідають даним рядка 17 звіту «Консолідований баланс».
Дані рядка 1 колонки 4 цієї примітки відповідають даним рядка 2 колонки 3 таблиці 26.1. даної примітки.

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
тел.: 561-25-09

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток
(консолідована звітність)

Таблиця 26.3. 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	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
1	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	2 216	2 382	(314)	(13)	4 271
2	Визнаний відстрочений податковий актив	3 869	2 255	-	(23)	6 101
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 653)	127	(314)	10	(1 830)

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
тел.: 561-25-09

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(консолідована звітність)

Таблиця 27.1. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток),що належить акціонерам - власникам простих акцій (тис. грн)	-	682	2 033
2	Прибуток/(збиток) за рік (тис. грн)	-	682	2 033
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт)	20	61 277	61 277
4	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	0,01	0,03
5	**Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)**	**-**	**0,01**	**0,03**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 15 і 16 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

Коник Є.Б.
тел.: 561-25-09

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(консолідована звітність)

Таблиця 27.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік (тис.грн.)	-	682	2 033
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт)	-	61 276 684	61 276 684
3	**Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)**	**-**	**0,01**	**0,03**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 15 і 16 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

Виконавець:
Коник Є.Б.
тел.: 561-25-09

Примітка 28. Звітні сегменти

(консолідована звітність)

Таблиця 28.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інші операції	
1	2	3	4	5	6
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	189 731	567	31 204	221 502
2	**Усього доходів**	189 731	567	31 204	**221 502**

В зв'язку з організаційною структурою банку та відсутністю трансфертного ціноутворення Банк не відображає колонку "Вилучення"

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

Примітка 28. Звітні сегменти

(консолідована звітність)

Таблиця 28.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інші операції	
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	23 437	567	-	24 004
2	Комісійні доходи	7 861	-	-	7 861
3	Інші операційні доходи	158 379	-	31 189	189 568
4	**Усього доходів**	189 677	567	31 189	**221 433**
5	Процентні витрати	(21 892)	(1 756)	(1 734)	(25 382)
6	Комісійні витрати	(2 683)	-	-	(2 683)
7	Інші операційні витрати	(837)	-	-	(837)
8	**Усього витрат**	(25 412)	(1 756)	(1 734)	**(28 902)**
9	**Результат сегмента**	164 265	(1 189)	29 455	**192 531**
10	Нерозподілені доходи	54	-	15	69
11	Нерозподілені витрати		-	(183 312)	(183 312)
12	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	*9 288*
13	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(23 966)
14	**Прибуток/(збиток)**	**-**	**-**	**-**	**(14 678)**

В зв'язку з організаційною структурою банку та відсутністю трансфертного ціноутворення Банк не відображає колонку "Вилучення"

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

Примітка 28. Звітні сегменти

(консолідована звітність)

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	2 555	-	-	-	2 555
2	Інші активи сегментів	304 780	2 701	346 166	110 027	763 674
3	**Усього активів сегментів**	307 335	2 701	346 166	110 027	**766 229**
4	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	9 181	9 181
5	**Усього активів**	307 335	2 701	346 166	119 208	**775 410**
6	Інші зобов'язання сегментів	605 140	29 782	-	15 480	650 402
7	**Усього зобов'язань сегментів**	605 140	29 782	-	15 480	**650 402**
8	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	8 997	8 997
9	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 476	2 476
10	**Усього зобов'язань**	605 140	29 782	-	26 953	**661 875**
	Інші сегментні статті					
11	Капітальні інвестиції	-	-	58 628	-	58 628
12	Амортизаційні відрахування	-	-	25 006	-	25 006
13	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(30 573)	-	-	-	(30 573)
14	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	29 736	-	-	-	29 736

Рядки 13,14 вміщують суми зменшення (збільшення) корисності, що відбувається у фінансових результатах по нарахованим резервам Банку за 2010 рік

В зв'язку з організаційною структурою банку та відсутністю трансфертного ціноутворення Банк не відображає колонку "Вилучення"

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

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 28. Звітні сегменти

(консолідована звітність)

Таблиця 28.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	158 062	-	-	-	158 062
2	**Усього доходів**	158 062	-	-	-	**158 062**

В зв'язку з організаційною структурою банку та відсутністю трансфертного ціноутворення Банк не відображає колонку "Вилучення"

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

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 28. Звітні сегменти

(консолідована звітність)

Таблиця 28.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	18 934	-	-	-	18 934
2	Комісійні доходи	6 265	-	-	-	6 265
3	Інші операційні доходи	132 474	-	-	-	132 474
4	**Усього доходів**	157 673	-	-	-	**157 673**
5	Процентні витрати	(17 531)	-	-	(1 825)	(19 356)
6	Комісійні витрати	(7 546)	-	-	-	(7 546)
7	Інші операційні витрати	-	-	-	-	-
8	**Усього витрат**	(25 077)	-	-	(1 825)	**(26 902)**
9	**Результат сегмента**	132 596	-	-	(1 825)	**130 771**
10	Нерозподілені доходи	389	-	-		389
11	Нерозподілені витрати	(166 715)	-	-		(166 715)
12	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	(35 555)
13	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(5 329)
14	**Прибуток/(збиток)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(40 884)**

В зв'язку з організаційною структурою банку та відсутністю трансфертного ціноутворення Банк не відображає колонку "Вилучення"

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

Примітка 28. Звітні сегменти

(консолідована звітність)

Таблиця 28.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7
1	Інші активи сегментів	740 813	-	-	-	740 813
2	**Усього активів сегментів**	740 813	-	-	-	**740 813**
3	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	6 126
4	**Усього активів**	740 813	-	-	-	**746 939**
5	Інші зобов'язання сегментів	592 431	-	-	15 970	608 401
6	**Усього зобов'язань сегментів**	592 431	-	-	15 970	**608 401**
7	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	1 830
8	**Усього зобов'язань**	592 431	-	-	15 970	**608 401**
	Інші сегментні статті					
9	Капітальні інвестиції	15	-	-	-	15
10	Амортизаційні відрахування	17 302	-	-	-	17 302
11	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(29 973)	-	-	-	(29 973)
12	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	28 464	-	-	-	28 464

Рядок 1, 2 збільшено на 52 тис.грн., у зв"язку з коригуванням балансових даних учасником групи.

Рядки 11,12 вміщують суми зменшення (збільшення) корисності, що відбувається у фінансових результатах по нарахованим резервам за 2009 рік

В зв'язку з організаційною структурою банку та відсутністю трансфертного ціноутворення Банк не відображає колонку "Вилучення"

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

Примітка 28. Звітні сегменти

(консолідована звітність)

Таблиця 28.7. Інформація за географічними сегментами за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна
1	2	3
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	2 555
2	Інші активи сегментів	763 674
3	**Усього активів сегментів**	**766 229**
4	Капітальні інвестиції	58 628
5	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 31)	8 344

Таблиця 28.8. Інформація за географічними сегментами за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна
1	2	3
1	Інші активи сегментів	746 887
2	**Усього активів сегментів**	**746 887**
3	Капітальні інвестиції	15
4	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 31)	6 053

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

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками
(консолідована звітність)

Кредитний ризик

Оскільки кредитування є основним напрямом діяльності Банку, це робить процес управління кредитним ризиком ключовим у системі ризик-менеджменту. Основною метою політики щодо управління кредитним ризиком є забезпечення стабільної, надійної, прибуткової діяльності Банку на довгострокову перспективу, запобігання втраті капіталу через кредитні ризики, удосконалення системи управління ризиками з урахуванням законодавчих та нормативних актів, зовнішніх і внутрішніх факторів впливу на діяльність Банку.

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 потенційних клієнтів та контрагентів здійснюється кредитний аналіз 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, крім 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 оперативно 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 Публічного Акціонерного Товариства «Комерційний Індустріальний банк» станом на 31.12.2010 року:

(тис.грн)

	Категорії кредитних операцій				
	Стандартні	**Під контролем**	**Субстандартні**	**Сумнівні**	**Безнадійні**
Кредити надані банкам	-	42 811	18 061	-	-
Кредити юридичним особам	-	37 700	2 760	-	-
Кредити фізичним особам	756	1 141	1 018	-	817
Інші фінансові активи	1 419	-	-	80	-
Фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування	5 582	466	2 566	212	-
ВСЬОГО	**7 757**	**82 118**	**24 405**	**292**	**817**
Питома вага (%)	6,72%	71,17%	21,15%	0.25%	0,71%

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.

Банк є активним учасником ринку міжбанківських ресурсів. Банк приймає незабезпечені кредитні ризики при проведенні міжбанківських операцій. З метою обмеження подібних кредитних ризиків впроваджена система комплексної оцінки фінансового стану банку - контрагента, показників його капіталізації, ліквідності, прибутковості якості активів і пасивів, а також вивчаються не фінансові фактори, які можуть вплинути на банк - контрагент в цілому. Рішення щодо розміщення ресурсів приймаються Кредитним комітетом Банку. Аналіз фінансового стану банків - позичальників здійснюється щомісячно, відповідно до затвердженої 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. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають

вивчення можливості виконання бізнес - плану контрагента, суми грошових надходжень, 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.

На звітну дату Банк має прострочену заборгованість лише за одним позичальником в сумі 446 тис.грн., тому вся заборгованість за цим позичальником, в сумі 817 тис.грн. віднесена до категорії «безнадійна».

Станом на 31.12.2010 року Банком створені резерви під зменшення корисності за фінансовими інструментами в сумі 7 774 тис.грн, що складає 7,3% від загальної суми кредитних вкладень. Необхідні резерви на покриття ризиків і втрат за кредитними операціями сформовані у повному обсязі, відповідно до внутрішніх положень Банку та вимог НБУ.

Враховуючи, що Банк є чутливим до кредитних концентрацій, їх аналіз здійснюється на регулярній основі і складається з:

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

Станом на 31.12.2010 року Банк не мав кредитів та заборгованості, сума якої перевищує 10% чистих активів.

Станом на 31.12.2010 року кредитна заборгованість, сума якої перевищує 10% регулятивного капіталу, мали п’ять позичальників, а саме: ТОВ "ЗНАК", ДАХК "Артем", АТ "АБ "Бізнес Стандарт", ПАТ "Агрокомбанк", ПАТ "Легбанк".

Характеристики кредитного ризику за зазначеними позичальниками на звітну дату наступні:

	Сума портфеля (тис.грн.)	**Сукупний кредитний ризик (кредитна концентрація за мінусом резервів) (тис.грн.)**	**Питома вага концентрації у портфелі (%)**	**Питома вага концентрації до чистих активів (%)**
Кредити надані банкам	55 216	37 700	68,2%	15,3%
Кредити надані клієнтам	42 609	40 684	95,5%	16,5%
ВСЬОГО	**97 825**	**78 384**	**80,1%**	**31,8%**

Станом на 31.12.2010 року кредитна заборгованість 10 найбільших позичальників (банків і суб'єктів господарювання) мала наступні характеристики:

	Сума портфеля (тис.грн.)	**Сукупний кредитний ризик (кредитна концентрація за мінусом резервів) (тис.грн.)**	**Питома вага концентрації у портфелі (%)**	**Питома вага концентрації до чистих активів (%)**
Кредити надані банкам	55 216	55 216	100%	22,4%
Кредити надані клієнтам	42 609	39 907	94%	16,2%
Інші фінансові активи	1 879	1 405	76%	0,6%
ВСЬОГО	**99 704**	**96 528**	**97%**	**39,1%**

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. Ризик ліквідності може виникнути через незаплановані зміни, або скорочення джерел фінансування, а також через нездатність розпізнати зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко ліквідувати активи з мінімальною втратою їх вартості.

Джерелом ризику ліквідності є неспівпадіння активів та пасивів за строками погашення, відтак, управління ризиком ліквідності побудоване таким чином, щоб Банк мав достатньо грошових коштів для забезпечення повернення залучених ресурсів, проведення активних операцій та своєчасного проведення клієнтських розрахунків та платежів. На ряду з систематичним відслідковуванням розривів між активами і пасивами за строками погашення, Банк додатково аналізує поведінку фінансових інструментів без визначенного строку погашення (поточні рахунки клієнтів, кореспондентські рахунки банків), а також строкових фінансових інструментів, для яких можлива пролонгація, з метою визначення їх впливу на ліквідність Банку.

Станом на 31.12.2010 сукупний розрив ліквідності за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями становив «+» 60 382тис.грн. , у тому числі:

- у періоді до 31 дня - «+» 28 767тис.грн.;
- у періоді до 1 року - «+»37 259тис.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 враховуються строки залучення ресурсів з метою їх розміщення на відповідні строки (підтримка збалансованості активів та пасивів за строками);
- банк фінансує довгострокові кредитні вкладення за рахунок довгострокових ресурсів (а саме: капіталу, а також коштів на депозитних рахунках недержавного пенсійного забезпечення співробітників Банку).

Позиція з ліквідності презентується на кожному засіданні КУАПу. У разі необхідності, Банк здійснює стрес тестування для значень показників ліквідності та досліджує показники змін тих чи інших внутрішніх та зовнішніх факторів.

Банк дотримується нормативів ліквідності, встановлені Національним банком України. Станом на 01 січня зазначені нормативи були такими:

	2010 рік, %	2009 рік, %
Н4 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%)	113,6	87,15
Н5 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%)	121,93	87,42
Н6 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 60%)	122,37	75,35

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, аналізу впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют на надходження та капітал.

Протягом 2010 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 31.12.2010 Банк мав довгу відкриту позицію в розмірі 872 тис.дол. США і коротку відкриту позицію в розмірі 140 тис.євро; позиції в інших валютах є несуттєвими. Ризик зміни курсів обміну іноземних валют є помірним (його вплив на надходження банку не перевищує 350 тис. грн.).

Процентний ризик

Одним із найважливіших напрямів ризик-менеджменту Банку є професійне управління процентним ризиком, оскільки процентний дохід становить переважну частку доходів. 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 прийнятного для Банку рівня перевищення процентними доходами процентних витрат, одночасно підтримуючи необхідний рівень ліквідності 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 та пасивами в договорах є фіксованими, Банк не застосовує "плаваючі" процентні ставки.

З метою мінімізації процентного ризику Банком визначені засади внутрішньої процентної політики та застосовуються наступні методи:

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

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

Станом на 31.12.2010 року Банк мав наступні показники:

- процентна позиція – в розмірі «+» 47 200 тис.грн. (або 20,20 % до фінансових активів Банку);
- чиста процентна маржа - 7,68%;
- процентний спред – 10,94%.

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2010 року			На звітну дату 2009 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долари США	43 408	36 458	6 950	33 359	24 207	9 152
2	Євро	19 465	20 949	(1 484)	23 579	22 556	1 023
3	Фунти стерлінгів	8	-	8	8	-	8
4	Інші валюти	14	3	11	2	3	(1)
5	**Всього**	62 895	57 410	**5 485**	56 948	46 766	**10 182**

Виконавець:
Валова І.А.
тел.: 561-25-09

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.2. 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 2010 року	На звітну дату 2009 року
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на прибуток /(збиток)
1	2	3	4
1	Зміцнення долара США на 5 %	348	458
2	Послаблення долара США на 5 %	(348)	(458)
3	Зміцнення євро на 5 %	(74)	51
4	Послаблення євро на 5 %	74	(51)

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.
Валютний ризик контролюється шляхом аналізу розміру, строку дії і складу відкритих валютних позицій в розрізі валют, а також 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 курсу валют.

Виконавець:
Валова І.А.
тел.: 561-25-09

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.3. 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 2010 року	Середньозважений валютний курс 2009 року
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на прибуток/ (збиток)
1	2	3	4
1	Зміцнення долара США на 5 %	348	458
2	Послаблення долара США на 5 %	(348)	(458)
3	Зміцнення євро на 5 %	(74)	51
4	Послаблення євро на 5 %	74	(51)

В таблиці використовувався середньозважений курс валют за 2010 рік, а саме: по дол. США - у розмірі 7,9364 грн.; по євро - 10,5537 грн. Враховуючи незначні коливання курсів іноземних валют протягом звітного року, а також розміру відкритих валютних позицій, вплив на прибуток Банку, у разі їх змін на звітну дату, по середньозваженому курсу є незмінним.

Виконавець:
Валова І.А.
тел.: 561-25-09

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.4. 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 статті	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів	2 943	34 660	38 329	38 922	54 502	169 356
2	Усього фінансових зобов'язань	1 262	3 107	20 601	19 469	59 505	103 944
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	1 681	31 553	17 728	19 453	(5 003)	65 412
	Звітний рік						
4	Усього фінансових активів	15 051	17 736	29 241	41 721	130 347	234 096
5	Усього фінансових зобов'язань	5 082	4 406	29 213	17 848	109 873	166 422
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня поточного року	9 969	13 330	28	23 873	20 474	67 674

В таблиці відображені фінансові активи та зобов'язання материнського банку за вартістю відповідно до укладених договорів. Процентні ставки за активами та 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 побудован за датами строків погашення угод.

Для аналізу чутливості до процентного ризику Банк застосовує наступні методи:

- GAP -модель;
- аналіз чутливості до зміни розміру та часової структури процентних ставок за валютами;
- імітаційне моделювання.

У таблиці в колонках 3, 4, 5, 6 відображені фінансові активи і фінасові зобов'язання, чутливі до процентного ризику без врахування резервів, сформованих банком за цими фінансовими інструметами. До колонки 7 віднесені фінансові активи та зобов'язання, які не чутливі до змін процентної ставки та не підвержені ризикам.

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

Виконавець:
Валова І.А.
тел. 561-25-09

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2010 рік			2009 рік		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Кошти в інших банках	24.55	10.33	-	23.9	15.6	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	19.14	17.06	17.00	25.1	14.6	16.5
	Зобов'язання						
3	Кошти банків	12.29	-	15.00	-	-	15.0
4	Кошти клієнтів:						
4.1	Поточні рахунки	4.42	1.76	-	4.9	-	-
4.2	Строкові кошти	9.06	11.08	7.96	13.2	11.4	9.0
5	Субординований борг	-	13.53	-	-	11.5	-

В таблиці відображені середньозважені процентні ставки за активами і пасивами Банку 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 боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж та інших інструментів, які чутливі до ринкових змін, вплив інших цінових ризиків відсутній.

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

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	107 931	19 112	-	127 043
2	Кошти в інших банках	55 216	-	-	55 216
3	Кредити та заборгованість клієнтів	125 162	-	-	125 162
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	60
5	Інші фінансові активи	474	1 405	-	1 879
6	*Усього фінансових активів*	*288 843*	*20 517*	-	*309 360*
7	Нефінансові активи	466 050	-	-	466 050
8	**Усього активів**	**754 893**	**20 517**	**-**	**775 410**
	Зобов'язання				
9	Кошти банків	77 944	-	-	77 944
10	Кошти клієнтів	103 871	-	434 413	538 284
11	Інші фінансові зобов'язання	414	-	-	414
12	Субординований борг	-	-	15 480	15 480
13	*Усього фінансових зобов'язань*	*182 229*	-	*449 893*	*632 122*
14	Нефінансові зобов'язання	29 753	-	-	29 753
15	**Усього зобов'язань**	**211 982**	**-**	**449 893**	**661 875**
16	*Чиста балансова позиція*	*542 911*	*20 517*	*(449 893)*	*113 535*
17	Зобов'язання кредитного характеру	8 344	-	-	8 344

В талиці наведені дані щодо розподілу активів і зобов'язань консолідованої групи за географічними ознаками. Підприємства консолідованої групи укладають міжнародні контракти щодо закупівлі сировини та матеріалів для здійснення своєї виробничої діяльності. Реалізація готової продукції здійснюється підприємствам та населенню на території України, що обумовлює концентрацію фінансових зобов"язань перед іноземними інвесторами.

Так, у 2010 році чиста балансова позиція складає "+" 113 534 тис.грн.(або 14,64% до активів). На звітну дату розрив між активами і пасивами в розрізі країн становив: по країнах ОЕСР - "+" 2,65%; по іншим країнам - "-" 58.02% до активів групи.

Виконавець:
Валова І.А.
тел. 561-25-09

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.7. 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	47 606	-	4 282	-	51 888
2	Кошти в інших банках	60 086	2	-	-	60 088
3	Кредити та заборгованість клієнтів	241 900	-	-	464	242 364
4	Інші фінансові активи	122	-	1 409	-	1 531
5	Усього фінансових активів	349 714	2	5 691	464	355 871
6	Нефінансові активи	377 863	-		13 205	391 068
7	**Усього активів**	**727 577**	**2**	**5 691**	**13 669**	**746 939**
	Зобов'язання					-
8	Кошти банків	82 235	-	-	-	82 235
9	Кошти клієнтів	89 819	-	208	388 654	478 681
10	Інші фінансові зобов'язання	205	-	-	-	205
11	Субординований борг	-	-	-	15 970	15 970
12	Усього фінансових зобов'язань	172 259	-	208	404 624	577 091
13	Нефінансові зобов'язання	33 140	-	-	-	33 140
14	**Усього зобов'язань**	**205 399**	**-**	**208**	**404 624**	**610 231**
15	*Чиста балансова позиція*	*522 178*	*2*	*5 483*	*(390 955)*	*136 708*
16	Зобов'язання кредитного характеру	6 403	-	-	-	6 403

Виконавець:
Валова І.А.
тел. 561-25-09

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 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	-	-	60 904	17 040	-	77 944
2	Кошти клієнтів:	127 855	1 028	407 476	974	951	538 284
2.1	Фізичні особи	20 171	1 028	6 658	974	951	29 782
2.2	Інші	107 684	-	400 818	-	-	508 502
3	Субординований борг	-	-	-	15 923	-	15 923
4	Інші фінансові зобов'язання	414	-	-	-	-	414
5	Фінансові гарантії	-	7 404	239	212	-	7 855
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	971	-	-	-	-	971
7	**Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями**	**129 240**	**8 432**	**468 619**	**34 149**	**951**	**641 391**

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

Виконавець:
Валова І.А.
тел. 561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.9. 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	-	13 400	46 335	22 500	-	82 235
2	Кошти клієнтів:	60 578	503	310 936	106 405	259	478 681
2.1	Фізичні особи	9 742	503	3 741	3 240	259	17 485
2.2	Інші	50 836	-	307 195	103 165	-	461 196
3	Субординований борг	-	-	-	15 970	-	15 970
4	Інші фінансові зобов'язання	203	-	2	-	-	205
5	Фінансові гарантії	-	239	-	252	-	491
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	3 592	200	2 111	-	-	5 903
7	**Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями**	**64 373**	**14 342**	**359 384**	**145 127**	**259**	**583 485**

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

Виконавець:
Валова І.А. тел. 561-25-09

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 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	127 043	-	-	-	-	127 043
2	Кошти в інших банках	14 627	14 160	7 600	18 829		55 216
3	Кредити та заборгованість клієнтів	14 194	52	89 217	21 504	195	125 162
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	-	-	60
5	Інші фінансові активи	1 879	-	-	-	-	1 879
6	**Усього фінансових активів**	**157 803**	**14 212**	**96 817**	**40 333**	**195**	**309 360**
	Зобов'язання						
7	Кошти інших банків	-	-	60 904	17 040	-	77 944
8	Кошти клієнтів	127 855	1 028	407 476	974	951	538 284
9	Інші фінансові зобов'язання	414	-	-	-	-	414
10	Субординований борг	-	-	-	15 480	-	15 480
11	**Усього фінансових зобов'язань**	**128 269**	**1 028**	**468 380**	**33 494**	**951**	**632 122**
12	*Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня*	29 534	13 184	(371 563)	6 839	(756)	(322 762)
13	*Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня*	29 534	42 718	(328 845)	(322 006)	(322 762)	

У цій таблиці наведено аналіз фінансових активів та зобов'язань консолідованої групи за строками погашення.

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 управліннння оцінки ризиків здійснює аналіз:

- залишків коштів на рахунках клієнтів "до запитання" , розраховує середні залишки коштів за балансовими рахунками та їх середньоквадратичні відхиленя з метою визначення їх «незнижувальних» залишків;
- структурних коливань активів і пасивів, з метою забезпечення їх максимальної збалансованості за термінами розміщення та залучення.

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

У 2010 році впроваджена Банком збалансована система управління ліквідністю, а також фондування груп активів пасивами з відповідною строковістю, участь капіталу в фондуванні кредитних вкладень Банку забезпечили своєчасне виконання зобов'язань перед кредиторами, а також підтримку ліквідності на високому рівні.

Виконавець:
Валова І.А. тел. 561-25-09

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.11. 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	51 888	-	-	-	-	51 888
2	Кошти в інших банках	2	13 183	25 528	21 375		60 088
3	Кредити та заборгованість клієнтів	3 754	150	216 422	21 690	348	242 364
4	Інші фінансові активи	1 531	-	-	-	-	1 531
5	**Усього фінансових активів**	**57 175**	**13 333**	**241 950**	**43 065**	**348**	**355 871**
	Зобов'язання						
6	Кошти інших банків	-	13 400	46 335	22 500	-	82 235
7	Кошти клієнтів	60 578	503	310 936	106 405	259	478 681
8	Інші фінансові зобов'язання	203	-	2	-	-	205
9	Субординований борг	-	-	-	15 970	-	15 970
10	**Усього фінансових зобов'язань**	**60 781**	**13 903**	**357 273**	**144 875**	**259**	**577 091**
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 606)	(570)	(115 323)	(101 810)	89	(221 220)
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 606)	(4 176)	(119 499)	(221 309)	(221 220)	

Виконавець:
Валова І.А.
тел. 561-25-09

Примітка 30. Управління капіталом

(консолідована звітність)

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

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 2010 році Банк збільшив свій регулятивний капітал на 1 129 тис.грн. Збільшення капіталу відбулось, здебільшого, за рахунок прибутку та результатів переоцінки основних засобів.

За результатами діяльності за 2010 рік сума регулятивного капіталу Банку складає 89 462 тис.грн. (у 2009 році – 88 333 тис.грн.). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу здійснюється на підставі щомісячних звітів, та розрахунків, які перевіряються Управлінням оцінки ризиків. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

У липні 2010 року НБУ встановив мінімальні вимоги, що до регулятивного капіталу банків - в розмірі 120 млн.грн. та зобов'язав банки, які на дату набрання чинності Постанови №273 мають регулятивний капітал менший, ніж 120 млн.грн., збільшити його до цього розміру до 1 січня 2012 року. Також НБУ заборонив банкам, у яких розмір регулятивного капіталу менший, ніж 120 млн. грн., до часу приведення розміру регулятивного капіталу у відповідність до вимог Постанови №273 залучати вклади (депозити) від фізичних осіб більше обсягу залучених вкладів фізичних осіб на дату набрання чинності Постанови.

Заборона НБУ залучати вклади (депозити) від фізичних осіб не вплинула на показники діяльності, оскільки депозити не є для Банку стратегічним ресурсом, а високі показники платоспроможності створюють резерви для Банку в частині розширення сфер та обсягів його діяльності.

Відповідно до вимог НБУ, банки мають підтримувати норматив адекватності регулятивного капіталу на рівні не нижчому 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованого відповідно до вимог НБУ, а також нормативу (співвідношення) регулятивного капіталу до сукупних активів на рівні не нижчому ніж 9% від суми сукупних активів.

За результатами діяльності за 2010 рік норматив адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) становив 72,58%, норматив (співвідношення) регулятивного капіталу до сукупних активів(Н3) становив 35,23%, що значно перевищує мінімальне нормативне значення.

Примітка 30. Управління капіталом

(консолідована звітність)

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний 2010 рік	Попередній 2009 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	6 529	6 426
1.2.1	Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу	3 504	3 504
1.2.2	Загальні резеви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	3 025	2 922
	із них: резервні фонди	3 025	2 922
1.3	**Зменшення ОК**	164	176
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом зносу	161	173
1.3.2	капітальні вкладення у нематеріальні активи	3	3
1	**Основний капітал (ОК)- капітал 1-го рівня**	**67 642**	**67 527**
	% до суми основного та додаткового капіталу	75.04%	75.87%
	Додатковий капітал		
2.1	Резерви під стандартну кредитну заборгованість	54	43
2.2	Результат переоцінки основних засобів	3 905	3 435
2.3	Розрахунковий прибуток поточного року	682	2 033
2.4	Прибуток минулих років	1 931	-
2.5	Субординований борг, що враховується до капіталу	15 923	15 970
2.6	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	22 495	21 481
2	**Додатковий капітал до розрахунку**	**22 495**	**21 481**
	% до суми основного та додаткового капіталу	24.96%	24.13%
3	**Відвернення, у т.ч.:**	675	675
3.1	інше	675	675
3.1.1	Сума вкладень у капітал асоційованих та дочірніх установ, а також вкладень установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу	675	675
4	**Регулятивний капітал, невідкоригований на суму перевищення Н7 та Н9**	**89 462**	**88 333**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний 2010 рік	Попередній 2009 рік
1	2	3	4
5	**Усього регулятивного капіталу**	**89 462**	**88 333**
6	Активи, зважені з урахуванням ризику	117 391	111 474
7	Сукупна відкрита валютна позиція	5 868	8 365
8	**Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2, не менше 10%)**	**72.58%**	**73.71%**
9	Сукупні активи банку	253 962	186 441
10	**Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3, не менше 9%)**	**35.23%**	**47.38%**

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 2010 року).

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, на гарантійному депозиті для проведення розрахунків за платіжними картками за допомогою міжнародних платіжних системам; загальна сума активів поза межами України не перевищує 10%, банк не здійснює розрахунок капіталу за вимогами Базельської угоди про капітал (Базель I) .

Виконавець:
Валова І.А.
тел.: 561-25-09

Примітка 31. Потеційні зобов'язання.

(консолідована звітність)

а) Розгляд справ у суді.

У суді розглядаються справи за позовом Банку до органу Державної Податкової служби про визнання недійсними податкових повідомлень-рішень.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

По наявних у суді справах за позовом Банку до органу Державної Податкової служби на звітну дату сформовано резерв на покриття ризиків і витрат.

в) Зобов'язання з капітальних вкладень.

Станом на кінець 31 грудня 2010 р. один з учасників групи - ТОВ "ЄДАПС - Лазер" має кредиторську заборгованність перед ТОВ "СП "Голографія", пов'язану з придбанням основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму -199,2 тис. грн.;

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 31.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	578	272
2	Від 1 до 5 років	3 045	1 631
3	**Усього**	**3 623**	**1 903**

На звітну дату учасники групи не укладали договорів субаренди та не очікують отримання в майбутньому субарендних платежів.
На позабалансовому рахунку Банку 9840 враховується вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) на загальну суму 3131,9 тисяч гривень.

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
тел.: 561-25-09

Примітка 31. Потенційні зобов'язання

(консолідована звітність)

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

Таблиця 31.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Відкличні невикористані кредитні лінії		971	5 903
2	Безвідкличні невикористані кредитні лінії		-	9
3	Гарантії видані		7 855	491
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	16	482	350
5	**Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву**		**8 344**	**6 053**

Виконавець:
Котляр І.М.
тел.: 561-25-09

Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів

(консолідована звітність)

Облікова політика Банку та дочірніх підприємств 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.

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 2010 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.

Сотнікова Н.В.
т.561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 33. Операції з пов''язаними особами

(консолідована звітність)

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	663	-	1 425
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(144)	-	(93)
3	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	
4	Кошти клієнтів	58	-	736	-	13 591
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(2)	-	(10)
6	Субординований борг	-	-	-	-	15 480

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
Надашкевич І.С.
тел.: 561-25-09

Примітка 33. Операції з пов''язаними особами

(консолідована звітність)

Таблиця 33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	-	-	35	-	142
2	Процентні витрати	-	-	5	-	2 548
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	245	-	(93)
4	Комісійні доходи	-	-	-	-	697
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	1	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
Надашкевич І.С.
тел.: 561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 33. Операції з пов''язаними особами

(консолідована звітність)

Таблиця 33.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31 грудня 2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Гарантії надані	-	-	-	-	1 200
2	Інші зобов'язання	-	-	106	-	133

Таблиця 33.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	70	-	36
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	907	-	1 225

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
Надашкевич І.С.
тел.: 561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 33. Операції з пов''язаними особами

(консолідована звітність)

Таблиця 33.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 522	303	
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(389)	-	-
3	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	
4	Кошти клієнтів	58	-	-	3 405	-
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(4)	-	-

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
Надашкевич І.С.
тел.: 561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 33. Операції з пов''язаними особами

(консолідована звітність)

Таблиця 33.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	-	-	199	225	-
2	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	242	204	-
3	Комісійні доходи	7	-	-	2 004	-
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(3)		-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(1 333)	-

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
Надашкевич І.С.
тел.: 561-25-09

Примітка 33. Операції з пов''язаними особами

(консолідована звітність)

Таблиця 33.7. 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	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Гарантії надані	-	-	-	23	-

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
Надашкевич І.С.
тел.: 561-25-09

Примітка 33. Операції з пов''язаними особами

(консолідована звітність)

Таблиця 33.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року

(тис.грн.)

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

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
Надашкевич І.С.
тел.: 561-25-09

Примітка 33. Операції з пов''язаними особами

(консолідована звітність)

Таблиця 33.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	10 680	569	2 629	321

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
тел.: 561-25-09

Примітка 34 «Основні оцінки, припущення і професійні судження»

(консолідована звітність)

АТ «КІБ» та його дочірні підприємства використовують оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені у консолідованій фінансовій звітності. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Результати перегляду відображаються в періоді, коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень. Фактичні результати можуть відрізнятися від застосованих оцінок, припущень та суджень.

Найсуттєвіші оцінки, припущення, професійні судження та основні джерела невизначеності були такими:

Знецінення кредитів, наданих банкам та іншим позичальникам.

АТ «КІБ» регулярно аналізує свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення обсягів резервів під знецінення кредитів, керівництво Банку застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кожним кредитом, наданим іншим банкам, юридичним та фізичним особам у кредитному портфелі банку. Такі ознаки мають дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за кредитами Банку.

Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку, розроблених виходячи з вимог Національного банку України щодо оцінки фінансового стану позичальників та обслуговування ними боргу, викладених у Положенні про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 № 279 (із змінами), з урахуванням накопиченого Банком досвіду з кредитного обслуговування інших банків, юридичних та фізичних осіб. Інформація щодо резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями розкрита в примітці 6 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Справедлива вартість будівель та споруд.

Будівлі та споруди (нерухомість), що перебувають у власності Банку та його дочірніх підприємств, або отримані у якості забезпечення кредитних операцій, мають обліковуватися за справедливою (ринковою) вартістю. З урахуванням того, що станом на 31 грудня 2010 року активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, то фактично, при визначенні вартості нерухомості застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові

фактори. Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, розмір сформованих резервів під кредитні ризики може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків. Слід зазначити, що балансова вартість власного нерухомого майна Банку та його дочірніх підприємств також може зазнати впливу від застосування оціночної вартості для її визначення.

В розрахунок резерву під кредитні ризики Банком приймається узгоджена з позичальником договірна вартість забезпечення, яка враховується за позабалансовими рахунками. Оцінка вартості заставленого майна здійснюється згідно з вимогами внутрішніх положень Банку. З урахуванням аналізу змін ринкових цін, які можуть призводити до потреби у суттєвому збільшенні (зменшенні) резерву під кредитні ризики, Банк здійснює перегляд заставної вартості забезпечення до рівня його справедливої вартості. Інформація щодо справедливої вартості забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, розкрита у таблицях 6.9 і 6.10 примітки 6 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Для оцінки справедливої вартості об'єктів власної нерухомості Банк та дочірні підприємства залучають зовнішніх незалежних оцінювачів, які здійснюють свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні».

Первісна вартість фінансових інструментів.

Фінансові інструменти при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Справедлива вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання визначається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. За відсутності активного ринку відповідних фінансових інструментів для визначення їх ринкової (неринкової) ставки застосовується професійне судження.

Виконавець:

Сотнікова Н.В.

т.561-25-09

Примітка 35. Події після дати балансу

(консолідована звітність)

Банком та його дочірніми підприємствами приділяється велика увага поточному моніторингу ризиків притаманних їх діяльності, який передбачає комплекс дій по отриманню та аналізу інформації яка дозволяє оперативно реагувати на виникаючі ризики.

Банк та дочірні підприємства не мали подій які відбулись до дати затвердження консолідованої фінансової звітності і які б були суттєвими та могли вплинути на економічні рішення користувачів.

Виконавець:

Надашкевич І.С.

т.561-25-09

КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 36. Інформація про аудитора (аудиторську фірму)

(консолідована звітність)

Аудит фінансової звітності банку за 2010 рік виконано Товариством з обмеженою відповідальністю „Аудиторська фірма „РСМ АПіК" (Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів № 0084 від 26.01.2001р.). Аудитор, який підписав Аудиторський звіт, Бернатович Тетяна Олександрівна, сертифікат №0021, дію якого подовжено, згідно рішення Аудиторської палати України № 207/2 від 29.10.2009р., до 01.01.2015р.

Голова Правління _____ **Л.С. Концедайло**

Головний бухгалтер _____ **Н.В. Корнієнко**

Аршинова Н.М.
561-25-09