

Додаток 2 до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України

Баланс
за III квартал 2011 року
АТ "Комерційний Індустріальний Банк"

Рядок	Найменування статті	(тис.грн)	
		На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	32 468	127 040
2	Торгові цінні папери	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	6	-
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	133 722	60 872
4.1.	В іноземній валюті	22 367	-
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(5 922)	(5 656)
5.1.	Резерви у відсотках до активу	4.43	9.29
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	45 863	44 191
6.1.	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	43 577	40 460
6.1.1	В іноземній валюті	30 133	27 250
6.2.	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	2 286	3 731
6.2.1	В іноземній валюті	1 156	1 976
7	Резерви під знецінення кредитів	(1 366)	(1 582)
7.1.	Резерви у відсотках до активу	2.98	3.58
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	60
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
9.1.	Резерви у відсотках до активу	-	-
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
11.1.	Резерви у відсотках до активу	-	-
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	675	675
13	Інвестиційна нерухомість	-	-
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	2 478	2 478
15	Відстрочений податковий актив	446	446
16	Основні засоби та нематеріальні активи	14 969	16 020
17	Інші фінансові активи	1 612	1 933
18	Резерви під інші фінансові активи	(31)	(54)
18.1.	Резерви у відсотках до активу	1.92	2.79
19	Інші активи	400	247
20	Резерви під інші активи	(1)	-
20.1.	Резерви у відсотках до активу	0.25	-
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	-	-
22.1.	Резерви у відсотках до активу	-	-
23	Усього активів, у тому числі:	225 379	246 670
23.1.	В іноземній валюті	63 152	61 823

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
24	Кошти банків, у тому числі:	18 461	17 974
24.1.	В іноземній валюті	18 453	17 974
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	75 522	102 771
25.1.	В іноземній валюті	727	8 993
25.2.	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	75 522	94 809
25.2.1.	В іноземній валюті	727	1 031
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	32 674	29 783
26.1.	В іноземній валюті	18 184	14 777
26.2.	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	18 537	14 996
26.2.1	В іноземній валюті	6 352	1 760
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	-	-
27.1.	В іноземній валюті	-	-
28	Інші залучені кошти	-	-
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	540
30	Відстрочені податкові зобов'язання	113	1 572
31	Резерви за зобов'язаннями	3 187	2 958
32	Інші фінансові зобов'язання	1 413	414
33	Інші зобов'язання	606	383
34	Субординований борг	15 579	15 480
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	-	-
36	Усього зобов'язань, у тому числі:	147 555	171 875
36.1.	В іноземній валюті	54 385	57 410
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
37	Статутний капітал	61 277	61 277
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-
39	Емісійні різниці	-	-
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	6 563	6 529
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	5 834	4 376
41.1.	Резерви переоцінки нерухомості	5 834	4 376
41.2.	Резерви переоцінки нематеріальних активів	-	-
42	Резерви переоцінки цінних паперів	-	-
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	-	-
44	Прибуток/Збиток минулих років	2 579	1 931
45	Прибуток/Збиток поточного року	1 571	682
46	Усього власного капіталу	77 824	74 795
47	Усього пасивів	225 379	246 670

Голова Правління

Концедайло Л. С.

(підпис, прізвище)

Головний бухгалтер

Корнієнко Н. В.

(підпис, прізвище)

Вик. Надашкевич І.С.
т.561-2509

Додаток 24 до Інструкції про
порядок складання та
оприлюднення фінансової
звітності банків України

ПРИМІТКА
Зобов'язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках
за III квартал 2011 року
АТ "Комерційний Індустріальний Банк"

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року	Зміни після дати останньої річної звітності (+,-)
1	Гарантії, що надані	3 093	7 854	-4 761
2	Сумнівні гарантії та поручительства	-	-	-
3	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	3 804	971	+2 833
4	Надана застава	80	-	+ 80

Голова Правління

Концедайло Л. С.

_____ (підпис, прізвище)

Головний бухгалтер

Корнієнко Н. В.

_____ (підпис, прізвище)

Вик. Надашкевич І.С.
т.561-2509

**Звіт про фінансові результати
за III квартал 2011 року
АТ "Комерційний Індустріальний Банк"**

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного фінансового року	попереднього фінансового року
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	15 930	12 414
1.1.	Процентні доходи	22 620	18 507
1.2.	Процентні витрати	(6 690)	(6 093)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	8 677	9 631
2.1.	Комісійні доходи	10 308	11 662
2.2.	Комісійні витрати	(1 631)	(2 031)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-
4	Результат від операцій з хеджування	-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	(2)	-
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	9	31
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	(10)	(55)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(27)	(2 383)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	(229)	149
16	Інші операційні доходи	14	59
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(21 693)	(16 872)
19	Результат від участі в капіталі	-	-
19.1	Дохід від участі в капіталі	-	-
19.2	Втрати від участі в капіталі	-	-
20	Дохід/(Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	2 669	2 974
22	Витрати на податок на прибуток	(1 098)	(718)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	1 571	2 256
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	1 571	2 256

Голова Правління

Концедайло Л. С.

(підпис, прізвище)

Головний бухгалтер

Корнієнко Н. В.

(підпис, прізвище)

**Примітка "Окремі показники діяльності банку"
за III квартал 2011 року
АТ "Комерційний Індустріальний Банк"**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	93 545	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу ¹ (%)	45,76	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	40,22	не менше 9%
4	Поточна ліквідність ² (%)	41,76	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,59	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	168,87	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4,32	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	10,77	не більше 30%
9	Рентабельність активів ³ (%)	0,85	X
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	20 568	X
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	196	X
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	159 579	X
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 764	X
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	5 940	X
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 077	X
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	217	X
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	174	X
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	781	X
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	781	X
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	-	X
16	Сума сплачених дивідендів за ___ рік на одну:	-	X
16.1	Просту акцію	-	X
16.2	Привілейовану акцію	-	X
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку	ТОВ "ІНКО-ФОРТ", код країни - 804, пряма участь в Статутному капіталі- 33,30%, опосередкована участь в Статутному капіталі - 0.00% ФІРМА "АРГО-ДУБЛЬ", код країни - 804, пряма участь в Статутному капіталі- 33,72%, опосередкована участь в Статутному капіталі - 0.00% ФІРМА "ФЕРОТРАНС", код країни - 804, пряма участь в Статутному капіталі- 32,98%, опосередкована участь в Статутному капіталі - 0.00%	

Голова Правління

Концедайло Л. С.

_____ (підпис, прізвище)

Головний бухгалтер

Корнієнко Н. В.

_____ (підпис, прізвище)