

Звіт про фінансовий стан
за II квартал 2012 року
Публічного акціонерного товариства
"Комерційний Індустріальний Банк"

(тис.грн)

Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	39 016	85 600
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	1 871	2 712
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у тому числі:	115 242	166 929
в іноземній валюті	21 142	21 305
резерви під знецінення коштів в інших банках	(4 905)	(7 716)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	45 425	42 741
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	44 026	41 546
в іноземній валюті	28 892	29 212
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(23)	(197)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	1 399	1 195
в іноземній валюті	38	195
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(156)	(13)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у тому числі:	60	60
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у тому числі:	-	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	675	675
Інвестиційна нерухомість	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	2 031	2 702
Відстрочений податковий актив	264	264
Основні засоби та нематеріальні активи	14 496	14 800
Інші фінансові активи, у тому числі:	1 539	1 544
резерви під інші фінансові активи	(75)	(31)
Інші активи, у тому числі:	431	748
резерви під інші активи	(5)	(4)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
Усього активів, у тому числі:	221 050	318 775
в іноземній валюті	64 745	74 119

Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у тому числі:	25 154	17 513
в іноземній валюті	25 147	17 507
Кошти клієнтів, у тому числі:	55 592	163 162
кошти юридичних осіб, у тому числі:	14 485	106 086
в іноземній валюті	1 974	2 089
кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	14 485	106 086
в іноземній валюті	1 974	2 089
кошти фізичних осіб, у тому числі:	41 107	57 076
в іноземній валюті	24 357	39 386
кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	16 338	18 097
в іноземній валюті	2 758	3 112
Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	162
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	474	735
Інші фінансові зобов'язання	289	256
Інші зобов'язання	1 210	901
Субординований борг	15 702	15 640
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у тому числі:	98 421	198 369
в іноземній валюті	67 186	74 783
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	101 277	101 277
Емісійні різниці	-	-
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	3 504	3 504
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	8 747	6 731
Резервні та інші фонди банку	3 266	3 059
Резерви переоцінки	5 835	5 835
Усього власного капіталу	122 629	120 406
Усього зобов'язань та власного капіталу	221 050	318 775

12 липня 2012 року

В.о. Голови Правління

В.Г.Баріяцький

Головний бухгалтер

Н.В.Корнієнко

Виконавець:

Надашкевич І.С.

тел.: 561-25-09

**Звіт про прибутки і збитки
та інший сукупний дохід
за II квартал 2012 року
Публічного акціонерного товариства
"Комерційний Індустріальний Банк"**

(тис.грн)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	7 294	15 880	7 575	14 646
Процентні витрати	(1 817)	(4 145)	(2 137)	(4 372)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	5 477	11 735	5 438	10 274
Комісійні доходи	2 540	5 134	3 856	6 733
Комісійні витрати	(520)	(1 029)	(687)	(1 062)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	24	28	8	10
Результат від переоцінки іноземної валюти	214	137	(41)	(133)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1 291	2 843	53	757
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(38)	(46)	-	(2)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(269)	261	(61)	31
Інші операційні доходи	12	21	4	8
Адміністративні та інші операційні витрати	(8 183)	(16 352)	(6 481)	(13 003)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	548	2 732	2 089	3 613
Витрати на податок на прибуток	(509)	(509)	(421)	(621)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	39	2 223	1 668	2 992

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	39	2 223	1 668	2 992
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	-	-	-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	39	2 223	1 668	2 992
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.00	0.00	0.00	0.00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.00	0.00	0.00	0.00
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.00	0.00	0.00	0.00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.00	0.00	0.00	0.00
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:	0.00	0.00	0.00	0.00
чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0.00	0.02	0.03	0.05

12 липня 2012 року

В.о. Голови Правління

_____ **В.Г.Баріяцький**

Головний бухгалтер

_____ **Н.В.Корнієнко**

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

**Примітка. "Потенційні зобов'язання банку"
за II квартал 2012 року
Публічного акціонерного товариства
"Комерційний Індустріальний Банк"**

а) Розгляд справ у суді.

Банк не має справ, що розглядаються у суді.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань у Банку відсутня.

в) Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

На звітну дату Банк має зобов'язання з капітальних інвестицій в сумі 82 тис. грн..

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	До 1 року	39	24
2	Від 1 до 5 років	1 994	2 434
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	2 033	2 458

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

12 липня 2012 року

В.о. Голови Правління

_____ **В.Г.Баряцький**

Головний бухгалтер

_____ **Н.В.Корнієнко**

Виконавець:

Надашкевич І.С.

тел.: 561-25-09



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

**Примітка. "Потенційні зобов'язання банку"
за II квартал 2012 року
Публічного акціонерного товариства
"Комерційний Індустріальний Банк"**

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1 031	2 575
2	Невикористані кредитні лінії	3 749	1 670
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	2 189	4 603
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(474)	(735)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	6 495	8 113

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Гривня	6 375	8 113
2	Долар США	120	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	Усього	6 495	8 113

12 липня 2012 року

В.о. Голови Правління

В.Г.Баряцький

Головний бухгалтер

Н.В.Корнієнко

Виконавець:

Надашкевич І.С.

тел.: 561-25-09



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

**Примітка. "Потенційні зобов'язання банку"
за II квартал 2012 року
Публічного акціонерного товариства
"Комерційний Індустріальний Банк"**

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу		На кінець попереднього фінансового року	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Інші	7 993	7 993	-	-
7	Усього	7 993	7 993	-	-

Для забезпечення розрахунків з платіжною системою "Visa International" через ПАТ "Укргазбанк", Банк обліковує гарантійне покриття в сумі 15 тис. дол. США, що в гривневому еквіваленті становить 120 тис. грн. за балансовим рахунком 1502.

Гарантійне покриття рахунку 1502 є забезпеченням прав вимоги грошових коштів в межах суми даного гарантійного покриття згідно договору та обліковується Банком за рахунком 9510. Дане забезпечення не є забезпеченням зобов'язань Банку, тому у таблиці 4 інформація за цією операцією не надається.

12 липня 2012 року

В.о. Голови Правління

_____ **В.Г.Баріяцький**

Головний бухгалтер

_____ **Н.В.Корнієнко**

Виконавець:

Надашкевич І.С.

тел.: 561-25-09



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

**Примітка. "Дивіденди"
за II квартал 2012 року
Публічного акціонерного товариства
"Комерційний Індустріальний Банк"**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	101 277	-	61 277	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	101 277		61 277	
5	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-

12 липня 2012 року

В.о. Голови Правління

В.Г.Баряцький

Головний бухгалтер

Н.В.Корнієнко

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

**Примітка. "Окремі показники діяльності банку"
за II квартал 2012 року**

**Публічного акціонерного товариства
"Комерційний Індустріальний Банк"**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	130 998	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	69,49	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	57,94	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	137,76	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18,59	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	106,67	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,74	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	2,77	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	1,82	X
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	22 200	X
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	187	X
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	120 232	X
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 743	X
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	31 062	X
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	642	X
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	120	X
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	60	X
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	-	X
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	-	X
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.02	X
16	Сума сплачених дивідендів за _2011_ 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	Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНКО-ФОРТ", код країни - 804, пряма участь в Статутному капіталі- 33,30%, опосередкована участь в Статутному капіталі - 0,00% Дочірнє підприємство "АРГО-ДУБЛЬ", код країни - 804, пряма участь в Статутному капіталі- 33,72%, опосередкована участь в Статутному капіталі - 0,00% Дочірнє підприємство "ФЕРОТРАНС", код країни - 804, пряма участь в Статутному капіталі- 32,98%, опосередкована участь в Статутному капіталі - 0,00%	

12 липня 2012 року

В.о. Голови Правління _____

В.Г.Баряцький

Головний бухгалтер _____

Н.В.Корнієнко

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