

Звіт про фінансовий стан
за III 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	65 101	85 600
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2 032	2 712
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у тому числі:	101 060	166 929
в іноземній валюті	16 585	21 305
резерви під знецінення коштів в інших банках	(5 297)	(7 716)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	49 133	42 741
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	47 968	41 546
в іноземній валюті	18 008	29 212
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 230)	(197)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	1 165	1 195
в іноземній валюті	9	195
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(77)	(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	1 832	2 702
Відстрочений податковий актив	264	264
Основні засоби та нематеріальні активи	14 226	14 800
Інші фінансові активи, у тому числі:	1 550	1 544
резерви під інші фінансові активи	(75)	(31)
Інші активи, у тому числі:	525	748
резерви під інші активи	-	(4)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
Усього активів, у тому числі:	236 458	318 775
в іноземній валюті	57 842	74 119

Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у тому числі:	17 710	17 513
в іноземній валюті	17 705	17 507
Кошти клієнтів, у тому числі:	80 266	163 162
кошти юридичних осіб, у тому числі:	41 078	106 086
в іноземній валюті	2 619	2 089
кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	41 078	106 086
в іноземній валюті	2 619	2 089
кошти фізичних осіб, у тому числі:	39 188	57 076
в іноземній валюті	26 118	39 386
кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	12 744	18 097
в іноземній валюті	3 153	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	32	735
Інші фінансові зобов'язання	213	256
Інші зобов'язання	914	901
Субординований борг	15 733	15 640
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у тому числі:	114 868	198 369
в іноземній валюті	62 208	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)	7 707	6 731
Резервні та інші фонди банку	3 267	3 059
Резерви переоцінки	5 835	5 835
Усього власного капіталу	121 590	120 406
Усього зобов'язань та власного капіталу	236 458	318 775

12 жовтня 2012 року

Голова Правління

Л.С.Концедайло

Головний бухгалтер

Н.В.Корнієнко

Виконавець:

Надашкевич І.С.

тел.: 561-25-09

**Звіт про прибутки і збитки
та інший сукупний дохід
за III 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	7 619	23 499	7 974	22 620
Процентні витрати	(1 854)	(5 999)	(2 318)	(6 690)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	5 765	17 500	5 656	15 930
Комісійні доходи	2 398	7 532	3 575	10 308
Комісійні витрати	(410)	(1 439)	(569)	(1 631)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	(2)	(2)
Результат від операцій з іноземною валютою	(2)	26	(1)	9
Результат від переоцінки іноземної валюти	(111)	26	123	(10)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 521)	1 322	(784)	(27)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	5	(40)	-	(1)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	442	703	(260)	(229)
Інші операційні доходи	16	37	6	14
Адміністративні та інші операційні витрати	(7 423)	(23 775)	(8 688)	(21 692)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(841)	1 892	(944)	2 669
Витрати на податок на прибуток	(199)	(708)	(477)	(1 098)
Прибуток/(збиток)	(1 040)	1 184	(1 421)	1 571
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	1 459	1 459
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	1 459	1 459
Усього сукупного доходу	(1 040)	1 184	38	3 030
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(0.01)	0.01	(0.02)	0.03

12 жовтня 2012 року

Голова Правління

_____ **Л.С.Концедайло**

Головний бухгалтер

_____ **Н.В.Корнієнко**



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

**Примітка. "Потенційні зобов'язання банку"
за III 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 Банка відсутня.

в) Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

На звітну дату Банк має зобов'язання з капітальних інвестицій в сумі 203 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	23	24
2	Від 1 до 5 років	1 784	2 434
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	1 807	2 458

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

12 жовтня 2012 року

Голова Правління

Л.С.Концедайло

Головний бухгалтер

Н.В.Корнієнко

Виконавець:

Надашкевич І.С.

тел.: 561-25-09



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

**Примітка. "Потенційні зобов'язання банку"
за III 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	1 407	2 575
2	Невикористані кредитні лінії	4 672	1 670
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	3 371	4 603
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(32)	(735)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	9 418	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	9 418	8 113
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	Усього	9 418	8 113

12 жовтня 2012 року

Голова Правління

Л.С.Концедайло

Головний бухгалтер

Н.В.Корнієнко

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



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

**Примітка. "Дивіденди"
за III 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 жовтня 2012 року

Голова Правління

_____ **Л.С.Концедайло**

Головний бухгалтер

_____ **Н.В.Корнієнко**

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

**Примітка. "Окремі показники діяльності банку"
за III 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.)	126 404	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	67.64	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	52.02	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	108.97	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	22.75	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	110.96	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.73	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	2.29	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0.66	X
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	2 767	X
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	19	X
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	126 775	X
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 300	X
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	26 877	X
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	87	X
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	10 392	X
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 305	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.)	0.01	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 жовтня 2012 року

Голова Правління

Л.С.Концедайло

Головний бухгалтер

Н.В.Корнієнко

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