

Баланс
за II квартал 2009 року
ТОВ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	59940	100638
2	Торгові цінні папери	121885	148570
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах		178427
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	906808	270153
4.1	В іноземній валюті	897120	241065
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(114744)	(11080)
5.1	Резерви у відсотках до активу	12,65	4,10
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	4553010	4522345
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	4551698	4514407
6.1.1	В іноземній валюті	214206	214264
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	1312	7938
6.2.1	В іноземній валюті	1285	841
7	Резерви під знецінення кредитів	(440741)	(432496)
7.1	Резерви у відсотках до активу	9,68	9,56
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	83883	
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(3451)	
9.1	Резерви у відсотках до активу	4,11	
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		

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
13	Інвестиційна нерухомість		
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	410	86
15	Відстрочений податковий актив		
16	Основні засоби та нематеріальні активи	75054	74534
17	Інші фінансові активи	553	464
18	Резерви під інші фінансові активи		(22)
18.1	Резерви у відсотках до активу		4,74
19	Інші активи	36447	29007
20	Резерви під інші активи	(884)	
20.1	Резерви у відсотках до активу	2,43	
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:	5278170	4880626
23.1	В іноземній валюті	953376	453299
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
24	Кошти банків, у тому числі:	3020412	1621366
24.1	В іноземній валюті	446406	61603
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	798321	1437453
25.1	В іноземній валюті	578570	388286
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	193828	1123537
25.2.1	В іноземній валюті	43924	335056
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	146867	252518
26.1	В іноземній валюті	37175	47860
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	13920	71471
26.2.1	В іноземній валюті	4388	467
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	55862	100292
27.1	В іноземній валюті		
28	Інші залучені кошти		
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
30	Відстрочені податкові зобов'язання	133	133
31	Резерви за зобов'язаннями		1924
32	Інші фінансові зобов'язання	53	212707
33	Інші зобов'язання	1644	476
34	Субординований борг		
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття		
36	Усього зобов'язань, у тому числі:	4023292	3626869
36.1	В іноземній валюті	1062562	502178
37	Статутний капітал	1200000	1200000
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		
39	Емісійні різниці		
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	53757	43837
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:		
41.1	Резерви переоцінки нерухомості		
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів		
42	Резерви переоцінки цінних паперів		
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування		
44	Прибуток/Збиток минулих років		
45	Прибуток/Збиток поточного року	1121	9920
46	Усього власного капіталу	1254878	1253757
47	Усього пасивів	5278170	4880626

“15” липня 2009 року

Керівник _____ А.І.Циктор

Вик. Штепа Т.В.
593-60-74

Головний бухгалтер _____ С.Б.Баранов

**Звіт про фінансові результати
за II квартал 2009 року
ТОВ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	Відповідна дата минулого року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід:	121134	117567
1.1	Процентний дохід	396904	305437
1.2	Процентні витрати	(275770)	(187870)
2	Чистий комісійний дохід:	25697	3882
2.1	Комісійний дохід	26353	4044
2.2	Комісійні витрати	(656)	(162)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(610)	1464
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	(4456)	8463
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	6803	5444
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	12719	3062

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	Відповідна дата минулого року
1	2	3	4
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(124009)	(94651)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(3451)	
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		
15	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	1924	(4954)
16	Інші операційні доходи	19	21
17	Доходи/(Витрати) від довгострокового погашення заборгованості		
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(34649)	(33205)
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	1121	7093
22	Витрати на податок на прибуток		
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	1121	7093
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		
25	Чистий прибуток/збиток банку	1121	7093

“15” липня 2009 року

Керівник _____ А.І. Циктор

Головний бухгалтер _____ С.Б.Баранов

**Примітка “Окремі показники діяльності банку”
за II квартал 2009 року
ТОВ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»**

Ря- док	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	1194812	74194 тис.грн
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	23,04	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	22,70	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	43,02	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	8,26	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	298,19	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,01	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,02	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,04	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	565988	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	554537	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	3058165	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	103361	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	1717291	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	321035	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	289697	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	127039	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.)	284	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	284	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)		x

1	2	3	4
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 «Інвест-Сервіс»; Код країни -804 Пряма участь -99,99% Опосередкована участь -0,00%	x

15” липня 2009 року

Керівник _____ А.І.Циктор

Головний бухгалтер _____ С.Б.Баранов

Вик. Штепа Т.В.
593-60-74

Примітка "Зобов'язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках"

ТОВ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»

за II квартал 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу (01.07.2009 р.)	На кінець попереднього фінансового року (01.01.2009 р.)	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	5
1	Гарантії, що надані	2588	36540	-33952
2	Сумнівні гарантії та поручительства	-	-	
3	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	-	-	
4	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	234814	517909	-283095
5	Надана застава	9688	295098	-285410

“15” липня 2009 року

Керівник _____ А.І.Циктор

Головний бухгалтер _____ С.Б.Баранов