

Баланс
за I квартал 2010 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	567229	324350
2	Торгові цінні папери	44987	42333
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	225490	487671
4.1	В іноземній валюті	218293	487671
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(47188)	(97420)
5.1	Резерви у відсотках до активу	20,93	19,98
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	5730783	5002487
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	5729331	5000467
6.1.1	В іноземній валюті	-	-
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	1452	2020
6.2.1	В іноземній валюті	1444	1624
7	Резерви під знецінення кредитів	(607006)	(555265)
7.1	Резерви у відсотках до активу	10,59	11,10
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	100565	100565
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(20129)	(20218)
9.1	Резерви у відсотках до активу	20,02	20,10
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	4	3
13	Інвестиційна нерухомість	-	-
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	31	31
15	Відстрочений податковий актив	-	-
16	Основні засоби та нематеріальні активи	68272	69033
17	Інші фінансові активи	244	91
18	Резерви під інші фінансові активи	-	-
18.1	Резерви у відсотках до активу	-	-
19	Інші активи	5606	7264
20	Резерви під інші активи	(172)	(340)
20.1	Резерви у відсотках до активу	3,07	4,68
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:	6068712	5360582
23.1	В іноземній валюті	601415	464511
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
24	Кошти банків, у тому числі:	3054263	2720222
24.1	В іноземній валюті	-	4791
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	1159528	890582
25.1	В іноземній валюті	415794	349782
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	620851	324184
25.2.1	В іноземній валюті	100017	32059
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	119831	119783
26.1	В іноземній валюті	38875	38992
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	14113	12582
26.2.1	В іноземній валюті	5201	4528
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	17811	20972
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
30	Відстрочені податкові зобов'язання	133	133
31	Резерви за зобов'язаннями	28380	-
32	Інші фінансові зобов'язання	82347	2948
33	Інші зобов'язання	775	690
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:	4463068	3755330
36.1	В іноземній валюті	454747	393590
37	Статутний капітал	1550000	1550000
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-
39	Емісійні різниці	-	-
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	53758	53758
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	1494	-
45	Прибуток/Збиток поточного року	392	1494
46	Усього власного капіталу	1605644	1605252
47	Усього пасивів	6068712	5360582

“14” квітня 2010 року

Керівник _____ А.І.Циктор

Вик. Штепа Т.В.
593-60-74

Головний бухгалтер _____ С.Г.Гребенюк

**Звіт про фінансові результати
за I квартал 2010 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:	39556	40949
1.1	Процентний дохід	185659	193255
1.2	Процентні витрати	(146103)	(152306)
2	Чистий комісійний дохід:	4915	23914
2.1	Комісійний дохід	6247	24077
2.2	Комісійні витрати	(1332)	(163)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	1	(601)
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	1	(1859)
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	(3611)	8809
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	2198	8443

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	Відповідна дата минулого року
1	2	3	4
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(3540)	(64497)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	90	-
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	(28380)	241
16	Інші операційні доходи	39	7
17	Доходи/(Витрати) від довгострокового погашення заборгованості	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(10816)	(14935)
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	453	471
22	Витрати на податок на прибуток	(61)	-
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	392	471
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
25	Чистий прибуток/збиток банку	392	471

“14” квітня 2010 року

Керівник _____ А.І. Циктор

Головний бухгалтер _____ С.Г.Гребенюк

**Примітка “Окремі показники діяльності банку”
за I квартал 2010 року
ТОВ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»**

Ря- док	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	1548053	74194 тис.грн
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	43,11	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	23,56	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	51,73	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,61	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	235,09	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 (%)	0,03	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	635558	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2574	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	2165821	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	55609	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	2891565	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	440765	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	346987	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	156109	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.)	27420	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	27420	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 -99,9994% Опосередкована участь -0,00%; Василюк Наталія Романівна Код країни -804 Пряма участь -0,0006% Опосередкована участь -99,9994%;	X

”14” квітня 2010 року

Керівник _____ А.І.Циктор

Головний бухгалтер _____ С.Г.Гребенюк

Вик. Штепа Т.В.
593-60-74

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

ТОВ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»

за I квартал 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу (01.04.2010 р)	На кінець попереднього фінансового року (01.01.2010р)	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	5
1	Гарантії, що надані	178365	4876	+173489
2	Сумнівні гарантії та поручительства	-	-	
3	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	-	-	-
4	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	145586	88058	+57528
5	Надана застава	991888	991888	-

“14” квітня 2010 року

Керівник _____ А.І.Циктор

Головний бухгалтер _____ С.Г.Гребенюк