

**Баланс**  
**за IV квартал 2011 року**  
**ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті   | На звітну дату поточного кварталу | На кінець попереднього фінансового року |
|-------|---|-----------------------------------|---|
| 1     | 2   | 3                                 | 4                                       |
|       | <b>АКТИВИ</b>   |                                   |   |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти   | 406903                            | 616288                                  |
| 2     | Торгові цінні папери  | 4798                              | 20836                                   |
| 3     | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах | 72920                             | -                                       |
| 4     | Кошти в інших банках, у тому числі:   | 332395                            | 262330                                  |
| 4.1   | В іноземній валюті  | 301230                            | 255134                                  |
| 5     | Резерви під знецінення коштів в інших банках  | (52808)                           | (49182)                                 |
| 5.1   | Резерви у відсотках до активу   | 15,88                             | 18,75                                   |
| 6     | Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:   | 9728658                           | 6363623                                 |
| 6.1   | Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:   | 9719807                           | 6361836                                 |
| 6.1.1 | В іноземній валюті  | -                                 | -                                       |
| 6.2   | Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:  | 8850                              | 1786                                    |
| 6.2.1 | В іноземній валюті  | 945                               | 1156                                    |
| 7     | Резерви під знецінення кредитів   | (1364440)                         | (859373)                                |
| 7.1   | Резерви у відсотках до активу   | 14,02                             | 13,50                                   |
| 8     | Цінні папери в портфелі банку на продаж   | 60                                | 28897                                   |
| 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   | -                                 | -                                       |

| 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                                      |
| 15     | Відстрочений податковий актив  | -                                 | -                                       |
| 16     | Основні засоби та нематеріальні активи   | 32381                             | 44903                                   |
| 17     | Інші фінансові активи  | 1032                              | 51465                                   |
| 18     | Резерви під інші фінансові активи  | (899)                             | (58)                                    |
| 18.1   | Резерви у відсотках до активу  | 87,13                             | 0,11                                    |
| 19     | Інші активи  | 18437                             | 22274                                   |
| 20     | Резерви під інші активи  | (180)                             | (168)                                   |
| 20.1   | Резерви у відсотках до активу  | 0,98                              | 0,75                                    |
| 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:  | 9179257                           | 6501866                                 |
| 23.1   | В іноземній валюті   | 286290                            | 548494                                  |
|        | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>  |                                   |   |
| 24     | Кошти банків, у тому числі:  | 3662203                           | 3713248                                 |
| 24.1   | В іноземній валюті   | 201077                            | 613142                                  |
| 25     | Кошти юридичних осіб, у тому числі:  | 2576810                           | 601132                                  |
| 25.1   | В іноземній валюті   | 38467                             | 59287                                   |
| 25.2   | Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:  | 645108                            | 529390                                  |
| 25.2.1 | В іноземній валюті   | 28806                             | 48418                                   |
| 26     | Кошти фізичних осіб, у тому числі:   | 983842                            | 254010                                  |
| 26.1   | В іноземній валюті   | 274409                            | 87731                                   |
| 26.2   | Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:   | 42339                             | 45122                                   |
| 26.2.1 | В іноземній валюті   | 26973                             | 3944                                    |
| 27     | Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:  | 42162                             | 10295                                   |
| 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   | 3897                              | 1838                                    |
| 32    | Інші фінансові зобов'язання   | 1593                              | 13660                                   |
| 33    | Інші зобов'язання   | 798                               | 920                                     |
| 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:   | 7271438                           | 4595236                                 |
| 36.1  | В іноземній валюті  | 518044                            | 768148                                  |
|       | <b>Капітал</b>  |                                   |   |
| 37    | Статутний капітал   | 1850000                           | 1850000                                 |
| 38    | Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)                                   | -                                 | -                                       |
| 39    | Емісійні різниці  | -                                 | -                                       |
| 40    | Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку   | 56599                             | 55252                                   |
| 41    | Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:   | -                                 | -                                       |
| 41.1  | Резерви переоцінки нерухомості  | -                                 | -                                       |
| 41.2  | Резерви переоцінки нематеріальних активів   | -                                 | -                                       |
| 42    | Резерви переоцінки цінних паперів   | -                                 | 32                                      |
| 43    | Резерви переоцінки за операціями хеджування   | -                                 | -                                       |
| 44    | Прибуток/Збиток минулих років   | -                                 | -                                       |
| 45    | Прибуток/Збиток поточного року  | 1220                              | 1346                                    |
| 46    | Усього власного капіталу  | 1907819                           | 1906630                                 |
| 47    | Усього пасивів  | 9179257                           | 6501866                                 |

“17” січня 2012 року

Керівник А.І.Циктор

Головний бухгалтер С.Г.Гребенюк

Вик. Штета Т.Б.  
593-60-74



**Звіт про фінансові результати  
за IV квартал 2011 року  
ПАТ 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:  | 663449                            | 394069                        |
| 1.1   | Процентний дохід  | 1117910                           | 847366                        |
| 1.2   | Процентні витрати   | (454461)                          | (453297)                      |
| 2     | Чистий комісійний дохід:  | 20514                             | 27302                         |
| 2.1   | Комісійний дохід  | 22281                             | 30006                         |
| 2.2   | Комісійні витрати   | (1767)                            | (2704)                        |
| 3     | Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку   | 6083                              | 4278                          |
| 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 | 19827                             | 53244                         |
| 6     | Результат від торгівлі іноземною валютою  | 44954                             | 6459                          |
| 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   | 4591                              | 2662                          |

| Рядок | Найменування статті  | На звітну дату поточного кварталу | На звітну дату поточного кварталу |
|-------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 1     | 2  | 3                                 | 4                                 |
| 11    | Резерви під заборгованість за кредитами  | (509386)                          | (257758)                          |
| 12    | Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж                                 | -                                 | 20219                             |
| 13    | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж                      | -                                 | (27641)                           |
| 14    | Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення                              | -                                 | -                                 |
| 15    | Банківські резерви на покриття ризиків і втрат                                       | (2060)                            | (1838)                            |
| 16    | Інші операційні доходи   | 1096                              | 196                               |
| 17    | Доходи/(Витрати) від довгострокового погашення заборгованості                        | -                                 | -                                 |
| 18    | Адміністративні та інші операційні витрати   | (247744)                          | (219630)                          |
| 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   | 1324                              | 1562                              |
| 22    | Витрати на податок на прибуток   | (104)                             | (216)                             |
| 23    | Прибуток/(Збиток) після оподаткування  | 1220                              | 1346                              |
| 24    | Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу | -                                 | -                                 |
| 25    | Чистий прибуток/збиток банку   | 1220                              | 1346                              |

“17” січня 2012 року

Керівник

А.І. Циктор

Головний бухгалтер

С.Г.Гребенюк

**Примітка "Окремі показники діяльності банку"  
за IV квартал 2011 року  
ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»**

| Рядок | Найменування рядка   | На звітну дату | Нормативні показники |
|-------|--|----------------|----------------------|
| 1     | 2  | 3              | 4                    |
| 1     | Регулятивний капітал банку (тис.грн.)  | 1853833        | 120 000 тис. грн.    |
| 2     | Адекватність регулятивного капіталу (%)  | 20,16          | Не менше 10%         |
| 3     | Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)                            | 19,78          | Не менше 9%          |
| 4     | Поточна ліквідність (%)  | 48,45          | Не менше 40%         |
| 5     | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)                          | 24,06          | Не більше 30%        |
| 6     | Великі кредитні ризики (%)   | 447,10         | Не більше 800%       |
| 7     | Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)    | 0,00           | Не більше 5%         |
| 8     | Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%) | 0,00           | Не більше 30%        |
| 9     | Рентабельність активів (%)   | 0,02           | x                    |
| 10    | Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)                          | 2070843        | x                    |
| 10.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)                                      | 8584           | x                    |
| 11    | Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)                       | 538573         | x                    |
| 11.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)                                      | 12428          | x                    |
| 12    | Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)                       | 5793999        | x                    |
| 12.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)                                      | 799768         | x                    |
| 13    | Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)                            | 854318         | x                    |
| 13.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)                                      | 206384         | X                    |
| 14    | Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)                          | 250 298        | x                    |
| 14.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)                                      | 250 098        | x                    |
| 15    | Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)  | 0,66           | 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»<br>Код країни -804<br>Пряма участь -99,9568%<br>Опосередкована участь -<br>0,00000%. Загалом: 99,9568% у<br>статутному капіталі | x |

“17” січня 2012 року



Головний бухгалтер

С.Г.Гребенюк

Вик. Штепа Т.В.  
593-60-74

**Примітка "Зобов'язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках"  
ПАТ КБ «ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»  
за IV квартал 2011 року**

| Рядок | Найменування статті                              | На звітну дату поточного кварталу (01.01.2012) | (тис. грн.)  |  |
|-------|--|--|--|--|
|       |  |  | На кінець попереднього фінансового року (01.01.2011) | Зміни після дати останньої річної звітності (+; -) |
| 1     | 2  | 3  | 4  | 5  |
| 1     | Гарантії, що надані                              | 15355  | 50397  | -35042   |
| 2     | Сумнівні гарантії та поручительства              | -  | -  | -  |
| 3     | Зобов'язання з кредитування, які надані банкам   | -  | -  | -  |
| 4     | Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам | 498761   | 78996  | +419765  |
| 5     | Надана застава                                   | 105108   | -  | +105108  |

“17” січня 2012 року



Керівник

А.І.Циктор

Головний бухгалтер

С.Г.Гребенюк

Вик. Штепа Т.В.  
593-60-74