

Баланс
за IV 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	324350	100638
2	Торгові цінні папери	42333	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:	487671	270153
4.1	В іноземній валюті	487671	241065
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(97420)	(11080)
5.1	Резерви у відсотках до активу	19,98	4,10
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	5002487	4522345
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	5000467	4514407
6.1.1	В іноземній валюті		214264
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	2020	7938
6.2.1	В іноземній валюті	1624	841
7	Резерви під знецінення кредитів	(555265)	(432496)
7.1	Резерви у відсотках до активу	11,10	9,56
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	100565	
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(20218)	
9.1	Резерви у відсотках до активу	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	3	4
13	Інвестиційна нерухомість		
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	31	86
15	Відстрочений податковий актив		
16	Основні засоби та нематеріальні активи	69033	74534
17	Інші фінансові активи	91	464
18	Резерви під інші фінансові активи		(22)
18.1	Резерви у відсотках до активу		4,74
19	Інші активи	7264	29007
20	Резерви під інші активи	(340)	
20.1	Резерви у відсотках до активу	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:	5360582	4880626
23.1	В іноземній валюті	464511	453299
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
24	Кошти банків, у тому числі:	2720222	1621366
24.1	В іноземній валюті	4791	61603
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	890582	1437453
25.1	В іноземній валюті	349782	388286
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	324184	1123537
25.2.1	В іноземній валюті	32059	335056
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	119783	252518
26.1	В іноземній валюті	38992	47860
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	12582	71471
26.2.1	В іноземній валюті	4528	467
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	20972	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	2948	212707
33	Інші зобов'язання	690	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:	3755330	3626869
36.1	В іноземній валюті	393590	502178
37	Статутний капітал	1550000	1200000
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		
39	Емісійні різниці		
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	53758	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	1494	9920
46	Усього власного капіталу	1605252	1253757
47	Усього пасивів	5360582	4880626

“22” січня 2010 року

Керівник _____ А.І.Циктор

Вик. Штепа Т.В.
593-60-74

Головний бухгалтер _____ С.Г.Гребенюк

**Звіт про фінансові результати
за IV 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:	284593	271801
1.1	Процентний дохід	808076	709600
1.2	Процентні витрати	(523483)	(437799)
2	Чистий комісійний дохід:	31103	9333
2.1	Комісійний дохід	32293	9734
2.2	Комісійні витрати	(1190)	(401)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(2710)	3402
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	(14097)	12808
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	19244	6456
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	10233	(10487)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	Відповідна дата минулого року
1	2	3	4
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(217363)	(199246)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(20219)	
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	(467)
16	Інші операційні доходи	42	64
17	Доходи/(Витрати) від довгострокового погашення заборгованості		
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(90900)	(82960)
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	1850	10704
22	Витрати на податок на прибуток	(356)	(784)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	1494	9920
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		
25	Чистий прибуток/збиток банку	1494	9920

“22” січня 2010 року

Керівник _____ А.І. Циктор

Головний бухгалтер _____ С.Г.Гребенюк

**Примітка “Окремі показники діяльності банку”
за IV 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.)	1596055	74194 тис.грн
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	52,22	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	29,00	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	75,15	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,81	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	210,73	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.)	658895	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1910	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	2041454	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	48041	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	2436560	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	414685	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	361748	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	160554	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.)	27422	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	27422	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

”22” січня 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 IV квартал 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу (01.01.2010 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	4876	36540	-31664
2	Сумнівні гарантії та поручительства	-	-	
3	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	-	-	-
4	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	88058	517909	-429851
5	Надана застава	991888	295098	+696790

“22” січня 2010 року

Керівник _____ А.І.Циктор

Головний бухгалтер _____ С.Г.Гребенюк