

Баланс
за III 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 | 382411 | 100638 |
| 2 | Торгові цінні папери | 54271 | 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: | 798650 | 270153 |
| 4.1 | В іноземній валюті | 788962 | 241065 |
| 5 | Резерви під знецінення коштів в інших банках | (112809) | (11080) |
| 5.1 | Резерви у відсотках до активу | 14,12 | 4,10 |
| 6 | Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі: | 4605768 | 4522345 |
| 6.1 | Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі: | 4604380 | 4514407 |
| 6.1.1 | В іноземній валюті | 229292 | 214264 |
| 6.2 | Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі: | 1388 | 7938 |
| 6.2.1 | В іноземній валюті | 1360 | 841 |
| 7 | Резерви під знецінення кредитів | (490394) | (432496) |
| 7.1 | Резерви у відсотках до активу | 10,65 | 9,56 |
| 8 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 94649 | |
| 9 | Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (14199) | |
| 9.1 | Резерви у відсотках до активу | 15,00 | |
| 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 | 55 | 86 |
| 15 | Відстрочений податковий актив | | |
| 16 | Основні засоби та нематеріальні активи | 73433 | 74534 |
| 17 | Інші фінансові активи | 104 | 464 |
| 18 | Резерви під інші фінансові активи | | (22) |
| 18.1 | Резерви у відсотках до активу | | 4,74 |
| 19 | Інші активи | 23107 | 29007 |
| 20 | Резерви під інші активи | (847) | |
| 20.1 | Резерви у відсотках до активу | 3,67 | |
| 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: | 5414199 | 4880626 |
| 23.1 | В іноземній валюті | 1205604 | 453299 |
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | |
| 24 | Кошти банків, у тому числі: | 3130977 | 1621366 |
| 24.1 | В іноземній валюті | 615547 | 61603 |
| 25 | Кошти юридичних осіб, у тому числі: | 848660 | 1437453 |
| 25.1 | В іноземній валюті | 672655 | 388286 |
| 25.2 | Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі: | 223528 | 1123537 |
| 25.2.1 | В іноземній валюті | 111361 | 335056 |
| 26 | Кошти фізичних осіб, у тому числі: | 142547 | 252518 |
| 26.1 | В іноземній валюті | 45494 | 47860 |
| 26.2 | Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі: | 15285 | 71471 |
| 26.2.1 | В іноземній валюті | 5055 | 467 |
| 27 | Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі: | 32973 | 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 | 2704 | 212707 |
| 33 | Інші зобов'язання | 1147 | 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: | 4159141 | 3626869 |
| 36.1 | В іноземній валюті | 1333876 | 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 | 1301 | 9920 |
| 46 | Усього власного капіталу | 1255058 | 1253757 |
| 47 | Усього пасивів | 5414199 | 4880626 |

“15” жовтня 2009 року

Керівник _____ А.І.Циктор

Вик. Штепа Т.В.
593-60-74

Головний бухгалтер _____ С.Г.Гребенюк

**Звіт про фінансові результати
за III 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: | 201079 | 180078 |
| 1.1 | Процентний дохід | 606111 | 490780 |
| 1.2 | Процентні витрати | (405032) | (310701) |
| 2 | Чистий комісійний дохід: | 29458 | 6705 |
| 2.1 | Комісійний дохід | 30429 | 6967 |
| 2.2 | Комісійні витрати | (971) | (262) |
| 3 | Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | (2710) | 1177 |
| 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 | (94) | 13970 |
| 6 | Результат від торгівлі іноземною валютою | 6751 | 3534 |
| 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 | 9112 | 1056 |
| | | | |

| Рядок | Найменування статті | На звітну дату поточного кварталу | Відповідна дата минулого року |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 11 | Резерви під заборгованість за кредитами | (166739) | (127874) |
| 12 | Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (14199) | |
| 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 | (6642) |
| 16 | Інші операційні доходи | 36 | 42 |
| 17 | Доходи/(Витрати) від довгострокового погашення заборгованості | | |
| 18 | Адміністративні та інші операційні витрати | (63025) | (61089) |
| 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 | 1593 | 10957 |
| 22 | Витрати на податок на прибуток | (292) | (678) |
| 23 | Прибуток/(Збиток) після оподаткування | 1301 | 10279 |
| 24 | Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу | | |
| 25 | Чистий прибуток/збиток банку | 1301 | 10279 |

“15” жовтня 2009 року

Керівник _____ А.І. Циктор

Головний бухгалтер _____ С.Г.Гребенюк

**Примітка “Окремі показники діяльності банку”
за III 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.) | 1200009 | 74194 тис.грн |
| 2 | Адекватність регулятивного капіталу (%) | 23,19 | Не менше 10% |
| 3 | Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%) | 22,51 | Не менше 9% |
| 4 | Поточна ліквідність (%) | 103,17 | Не менше 40% |
| 5 | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) | 25,00 | Не більше 25% |
| 6 | Великі кредитні ризики (%) | 301,57 | 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.) | 267767 | x |
| 10.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 1831 | x |
| 11 | Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.) | 2922545 | x |
| 11.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 94350 | x |
| 12 | Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.) | 1939229 | x |
| 12.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 333228 | x |
| 13 | Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.) | 302572 | x |
| 13.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 144009 | x |
| 14 | Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.) | 27423 | x |
| 14.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 27423 | 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” жовтня 2009 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 III квартал 2009 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | На звітну дату поточного кварталу (01.10.2009 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 | 5945 | 36540 | -30595 |
| 2 | Сумнівні гарантії та поручительства | - | - | |
| 3 | Зобов'язання з кредитування, які надані банкам | - | - | |
| 4 | Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам | 161166 | 517909 | -356743 |
| 5 | Надана застава | 9688 | 295098 | -285410 |

“15” жовтня 2009 року

Керівник _____ А.І.Циктор

Головний бухгалтер _____ С.Г.Гребенюк