

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

## ПУАТ «ФІДОБАНК»

за I квартал 2013 року

м. Київ, вул. Червоноармійська, 10

(тис. грн.)

АКТИВИ	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 250 712	1 031 699
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2 415	18 941
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	301 918	248 838
в іноземній валюті	23 856	27 916
резерви під знецінення коштів в інших банках	(13 129)	(14 973)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 346 959	1 020 103
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	955 715	588 938
в іноземній валюті	90 725	85 802
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(55 073)	(57 493)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	391 244	431 165
в іноземній валюті	249 116	282 072
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(296 762)	(278 245)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	1 824 339	1 936 629
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 386)	(16 130)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	-	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	18 036	18 038
Інвестиційна нерухомість	5 096	5 096
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочений податковий актив	31 895	31 895
Основні засоби та нематеріальні активи	377 152	377 076
Інші фінансові активи, у т. ч.:	385 578	226 850
резерви під інші фінансові активи	(18 509)	(18 269)
Інші активи, у т. ч.:	7 347	12 414
резерви під інші активи	(2 930)	(349)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14 524	9 267
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>5 565 971</b>	<b>4 936 846</b>
<b>в іноземній валюті</b>	<b>1 421 821</b>	<b>1 169 151</b>

1	2	3
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	1 363 406	1 660 170
в іноземній валюті	816 711	785 272
Кошти клієнтів, у т. ч.:	2 816 917	2 059 023
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 092 403	1 402 093
в іноземній валюті	937 601	448 679
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	823 020	492 992
в іноземній валюті	550 943	224 553
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	724 514	656 930
в іноземній валюті	546 020	510 833
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	164 985	137 580
в іноземній валюті	87 897	64 507
Боргові цінні папери, емітовані банком у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
інші залучені кошти	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	8	8
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	2	26
Інші фінансові зобов'язання	214 522	64 112
Інші зобов'язання	12 355	11 984
Субординований борг	-	-
Зобов'язання групи вибуття	-	-
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>4 407 210</b>	<b>3 795 323</b>
<b>в іноземній валюті</b>	<b>2 309 441</b>	<b>1 749 488</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	675 689	675 689
Емісійні різниці	2	2
Незареєстровані внески до статутного капіталу	520 000	519 474
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(322 409)	(330 559)
Резервні та інші фонди банку	293	294
Резерви переоцінки	285 186	276 623
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1 158 761</b>	<b>1 141 523</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>5 565 971</b>	<b>4 936 846</b>

Голова Правління

О.Є. Адаріч

Головний бухгалтер

Л.С. Добровольська

"15" квітня 2013р.

Виконавець:  
Шеремета О.Ю.  
Тел. 238-67-36



## Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

## ПУАТ «ФІДОБАНК»

за I квартал 2013 року

м. Київ, вул. Червоноармійська, 10

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком
1	2	3	4	5
Процентні доходи	63 154	63 154	52 445	52 445
Процентні витрати	(40 159)	(40 159)	(11 436)	(11 436)
<b>Чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)</b>	<b>22 995</b>	<b>22 995</b>	<b>41 009</b>	<b>41 009</b>
Комісійні доходи	13 405	13 405	16 785	16 785
Комісійні витрати	(1 740)	(1 740)	(1 672)	(1 672)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-
Результати від операцій з хеджування справедливої вартістю	-	-	-	-
Результати від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки і збитки	-	-	-	-
Результати від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	23 088	23 088	(22)	(22)
Результат від операцій з іноземною валютою	8 084	8 084	13 194	13 194
Результат від переоцінки іноземної валюти	(627)	(627)	(129)	(129)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
Доходи /(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою ніж ринкова	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(9 536)	(9 536)	(23 425)	(23 425)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(968)	(968)	10	10
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	14 744	14 744	189	189
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-

1	2	3	4	5
Відрахування до резервів банку за забов'язаннями	24	24	-	-
Інші операційні доходи	1 289	1 289	1 063	1 063
Адміністративні та інші оперативні витрати частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	(62 608)	(62 608)	(42 707)	(42 707)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>8 150</b>	<b>8 150</b>	<b>4 295</b>	<b>4 295</b>
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	8 150	8 150	4 295	4 295
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>8 150</b>	<b>8 150</b>	<b>4 295</b>	<b>4 295</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	8 562	8 562	1 480	1 480
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	63 055	63 055
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	-	-	-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	8 562	8 562	64 535	64 535
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>16 712</b>	<b>16 712</b>	<b>68 830</b>	<b>68 830</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-

Голова Правління

О.Є. Адаріч

Головний бухгалтер

Л.С. Добровольська

"15" квітня 2013р.

Виконавець:

Шеремета О.Ю.

Тел. 238-67-36



## Примітка. Потенційні зобов'язання банку

## ПУАТ "ФІДОБАНК"

за I квартал 2013 року

## Розгляд справ у суді.

На звітну дату Банк може мати наступні непередбачені зобов'язання, що пов'язані з розглядом справ у суді, які можуть вплинути на показники діяльності банку:

№	Позивач/Відповідач	Предмет позову	Сума позовних вимог	Стан розгляду справи
1	Позивач – СДПІ по роботі з ВПП у м. Харкові  Відповідач 1 – ПУАТ "ФІДОБАНК"  Відповідач 2 – ПФ "Кібела"	Оплата податкових векселів.	1 616 824, 38 грн.	17.10.2012 Банком Подана касаційна скарга до ВАСУ станом на 09.04.2013 до розгляду не призначена.

## Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

На звітну дату банк не має непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань.

## Зобов'язання з капітальних вкладень.

Станом на 01 квітня 2013 р. Банк мав контрактні зобов'язання з капітальних вкладень на суму 2 513 тис.грн. Питому вагу капітальних вкладень мають наступні контракти:

Договір № б/н від 29.12.2009р. ТОВ «Вест Інжиніг – Україна» (210 тис.грн);

Договір №12/020 26.03.2012р. ТОВ"Ел енд Джи Мітерінг" ( 41 тис.грн)

Договір №29112012 від 29/11/12 ТОВ «Світ Електроніки» (468 тис.грн)

Договір №80 від 05/12/12 ТОВ «Смайл Україна» (215 тис.грн)

Договір № LR1944723 Fair Isaac Servicer Limited (1 199 тис.грн)

Договір 08/13 від 25/01/13 ТОВ «АДПРО»(380 тис.грн)

## Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	6 648	7 293
2	Від 1 до 5 років	1 909	1 989
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	8 557	9 282

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	25 179	15 166
2	Невикористані кредитні лінії	55 127	67 376
3	Експортні акредитиви	75 795	13 408
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	618	1 013
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2)	(26)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	156 717	96 937

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	89 572	43 299
2	Долар США	47 609	42 547
3	Євро	19 536	11 091
4	Інші	-	-
5	Усього	156 717	96 937

Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними:

(тис. грн.)

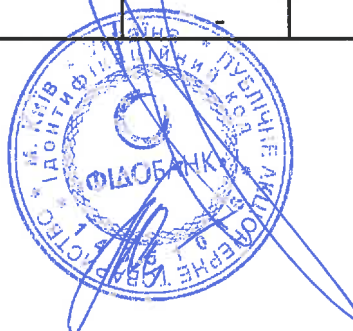
Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		Активи, надані в заставу	Забезпечені зобов'язання	Активи, надані в заставу	Забезпечені зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-
2	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	446 891	446 891
3	Цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Усього	-	-	446 891	446 891

Голова Правління

Головний бухгалтер

"15" квітня 2013р.

Виконавець:  
Кожевник Н.М.  
Тел. 238-67-36



О.Є. Адаріч

Л.С. Добровольська

## Примітка. Окремі показники діяльності банку ПУАТ "ФІДОБАНК"

за I квартал 2013 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	1 101 095	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	20,35	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	18,51	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	62,14	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,28	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	231,17	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,19	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,28	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,67	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорію якості (тис. грн.)	2 108 676	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	9 926	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорію якості (тис. грн.)	342 423	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	21 278	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорію якості (тис. грн.)	307 840	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	390	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорію якості (тис. грн.)	96 405	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 910	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорію якості (тис. грн.)	432 337	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	340 024	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	-	x
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	<p>1. ТОВ «КФ «Фінанс Аналіт сервіс». Код країни – 804. Відсоток у статутному капіталі: пряма участь - 79,8984 %, опосередкована участь – 0,0000%. Загальний відсоток у статутному капіталі - 79,8984 %.</p> <p>2. ІГНЕС МАРКЕТИНГ ЛІМІТЕД (IGNACE MARKETING LIMITED). Код країни – 196. Відсоток у статутному капіталі: пряма участь - 20,0000 %, опосередкована участь – 79,8984%. Загальний відсоток у статутному капіталі - 99,8984 %.</p>	

Голова Правління

О.Є. Адаріч

Головний бухгалтер

Л.С. Добровольська

"15 " квітня 2013р.

Виконавець:  
 Ільченко О.М.  
 Тел. 238-67-36