

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

ПУАТ «ФІДОБАНК»

за I квартал 2014 року

м. Київ, вул. Червоноармійська, 10

(тис. грн.)

АКТИВИ	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Грошові кошти та їх еквіваленти	885 260	952 141
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	46 164	88 111
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	445 383	73 563
Кошти в інших банках, у т. ч.:	4 779	75 470
в іноземній валюті	-	46 652
резерви під знецінення коштів в інших банках	(85)	(1 270)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	5 291 916	5 030 421
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	3 461 744	3 356 354
в іноземній валюті	627 492	497 229
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(319 213)	(244 741)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1 830 172	1 674 066
в іноземній валюті	1 306 438	1 081 621
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 044 637)	(850 400)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	3 157 047	2 755 686
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 386)	(1 352)
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	17 998	17 998
Інвестиційна нерухомість	22 221	22 221
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочений податковий актив	44 622	44 622
Основні засоби та нематеріальні активи	931 166	939 291
Інші фінансові активи, у т. ч.:	990 748	1 170 679
резерви під інші фінансові активи	(19 228)	(5 986)
Інші активи, у т. ч.:	20 478	22 296
резерви під інші активи	(2 281)	(4 490)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	217 960	232 593
Усього активів, у т. ч.:	12 075 742	11 425 092
в іноземній валюті	4 012 026	3 604 873

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	2 198 548	2 200 787
в іноземній валюті	686 563	563 967
Кошти клієнтів, у т. ч.:	6 606 192	5 877 654
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	4 410 920	3 910 960
в іноземній валюті	1 520 232	1 205 894
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 368 823	1 231 842
в іноземній валюті	933 853	538 008
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	2 195 272	1 966 694
в іноземній валюті	1 532 788	1 082 694
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	404 369	475 496
в іноземній валюті	185 359	160 098
Боргові цінні папери, емітовані банком у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
інші залучені кошти	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	69	59
Інші фінансові зобов'язання	693 533	800 894
Інші зобов'язання	24 981	23 638
Субординований борг	-	-
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	9 523 323	8 903 032
в іноземній валюті	4 115 479	3 452 432
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	2 316 189	2 316 189
Емісійні різниці	1 390 002	1 390 002
Незареєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 513 153)	(1 513 530)
Резервні та інші фонди банку	8 388	8 388
Резерви переоцінки	350 993	321 011
Усього власного капіталу	2 552 419	2 522 060
Усього зобов'язань та власного капіталу	12 075 742	11 425 092

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

"14" квітня 2014р.

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

О. Льченко



О.Є. Адаріч

Л.С. Добровольська

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

ПУАТ «ФІДОБАНК»

за I квартал 2014 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	124 450	124 450	63 154	63 154
Процентні витрати	(135 593)	(135 593)	(40 159)	(40 159)
Чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)	(11 143)	(11 143)	22 995	22 995
Комісійні доходи	55 350	55 350	13 405	13 405
Комісійні витрати	(7 771)	(7 771)	(1 740)	(1 740)
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	(33 187)	(33 187)	-	-
Результати від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(188 749)	(188 749)	23 088	23 088
Результат від операцій з іноземною валютою	(78 461)	(78 461)	8 084	8 084
Результат від переоцінки іноземної валюти	193 929	193 929	(627)	(627)
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	(142 010)	(142 010)	(9 536)	(9 536)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(13 380)	(13 380)	(968)	(968)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(34)	(34)	14 744	14 744
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-

1	2	3	4	5
Відрахування до резервів банку за забор'язаннями	(7)	(7)	24	24
Інші операційні доходи	378 178	378 178	1 289	1 289
Адміністративні та інші оперативні витрати частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	(152 338)	(152 338)	(62 608)	(62 608)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	377	377	8 150	8 150
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	377	377	8 150	8 150
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік	377	377	8 150	8 150
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	29 982	29 982	8 562	8 562
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
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	29 982	29 982	8 562	8 562
Усього сукупного доходу	30 359	30 359	16 712	16 712
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	-	-	-	-

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

"14" квітня 2014р.

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

O. Ilychenko



О.Є. Адаріч

Л.С. Добровольська

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

ПУАТ "ФІДОБАНК"

за I квартал 2014 року

Розгляд справ у суді.

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

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 2014 р. Банк мав контрактні зобов'язання з капітальних вкладень.

Питому вагу капітальних вкладень мають наступні контракти:

Договір № FDB-I-2013-01 від 19.07.2013р. ТОВ "ОпенВей Сервіс" (51 тис.доларів)

Договір 1511/P від 18/11/2013р. ТОВ "Рентаскріно" (172 тис.грн)

Договір 225/13-Н від 16/12/13 ДП"Гол.наук.-дос.та проект.ін.землеуст (20 тис.грн)

Договір 18/09/13 від 18/09/13 ФОП Романченко К.Г. (128 тис.грн.)

Договір №80 від 05/12/12 ТОВ «Смайл Україна» (64 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	13 761	14 924
2	Від 1 до 5 років	5 603	3 592
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	19 364	18 516

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	659 744	396 333
2	Невикористані кредитні лінії	21 149	125 484
3	Експортні акредитиви	49 687	59 609
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	34 899	46 581
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(69)	(59)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	765 410	627 948

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	603 925	542 795
2	Долар США	153 210	74 827
3	Євро	8 275	10 326
4	Інші	-	-
5	Усього	765 410	627 948

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	Забезпечене зобов'язання	Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-
2	Цінні папери у портфелі банку на продаж	1 217 393	1 162 752	1 150 579	1 150 579
3	Цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Усього	1 217 393	1 162 752	1 150 579	1 150 579

Затверджено до випуску та підписано

"14" квітня 2014 р.

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.Є. Адаріч

Л.С. Добровольська

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

Примітка. Окремі показники діяльності банку ПУАТ "ФІДОБАНК"

за I квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	2 091 251	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	17,44	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	16,10	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	49,59	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	22,53	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	205,96	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,10	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,33	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,01	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорію якості (тис. грн.)	2 711 004	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	12 085	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорію якості (тис. грн.)	2 501 292	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	28 345	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорію якості (тис. грн.)	365 360	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	30 754	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорію якості (тис. грн.)	175 942	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	63 041	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорію якості (тис. грн.)	1 680 875	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 215 555	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 - 79,9697 %, опосередкована участь – 0,0000%. Загальний відсоток у статутному капіталі - 79,9697 %.</p> <p>2. ІГНЕС МАРКЕТИНГ ЛІМІТЕД (IGNACE MARKETING LIMITED). Код країни – 196. Відсоток у статутному капіталі: пряма участь - 20,0000 %, опосередкована участь – 79,9697%. Загальний відсоток у статутному капіталі - 99,9697 %.</p>	

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.Є. Адаріч

Л.С. Добровольська

"14" квітня 2014р.

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