

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

## ПУАТ «ФІДОБАНК»

за II квартал 2013 року

м. Київ, вул. Червоноармійська, 10

(тис. грн.)

АКТИВИ	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 405 276	1 031 699
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	12 735	18 941
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	491 008	248 838
в іноземній валюті	187 317	27 916
резерви під знецінення коштів в інших банках	(13 451)	(14 973)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 731 422	1 020 103
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 342 037	588 938
в іноземній валюті	92 957	85 802
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(38 607)	(57 493)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	389 385	431 165
в іноземній валюті	249 475	282 072
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(288 593)	(278 245)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	2 108 309	1 936 629
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 421)	(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	376 191	377 076
Інші фінансові активи, у т. ч.:	277 449	226 850
резерви під інші фінансові активи	(18 762)	(18 269)
Інші активи, у т. ч.:	5 265	12 414
резерви під інші активи	(2 363)	(349)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14 523	9 267
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>6 477 205</b>	<b>4 936 846</b>
<b>в іноземній валюті</b>	<b>2 133 209</b>	<b>1 169 151</b>

1	2	3
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	2 314 464	1 660 170
в іноземній валюті	848 643	785 272
Кошти клієнтів, у т. ч.:	2 965 136	2 059 023
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 173 892	1 402 093
в іноземній валюті	962 021	448 679
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	703 849	492 992
в іноземній валюті	414 934	224 553
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	791 244	656 930
в іноземній валюті	576 672	510 833
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	157 268	137 580
в іноземній валюті	69 230	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	1	26
Інші фінансові зобов'язання	28 701	64 112
Інші зобов'язання	14 013	11 984
Субординований борг	-	-
Зобов'язання групи вибуття	-	-
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>5 322 323</b>	<b>3 795 323</b>
<b>в іноземній валюті</b>	<b>2 397 621</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)	(323 988)	(330 559)
Резервні та інші фонди банку	4 860	294
Резерви переоцінки	278 319	276 623
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1 154 882</b>	<b>1 141 523</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>6 477 205</b>	<b>4 936 846</b>

Затверджено до випуску та підписано

"15" липня 2013р.

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



О.Є. Адаріч

Л.С. Добровольська

## Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

## ПУАТ «ФІДОБАНК»

за II квартал 2013 року

м. Київ, вул. Червоноармійська, 10

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком
1	2	3	4	5
Процентні доходи	79 611	142 766	40 234	92 680
Процентні витрати	(55 382)	(95 542)	(16 340)	(27 777)
<b>Чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)</b>	<b>24 229</b>	<b>47 224</b>	<b>23 894</b>	<b>64 903</b>
Комісійні доходи	15 081	28 486	17 497	34 282
Комісійні витрати	(1 731)	(3 471)	(2 072)	(3 744)
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	8 318	31 406	(185)	(207)
Результат від операцій з іноземною валютою	(937)	7 147	7 790	20 984
Результат від переоцінки іноземної валюти	(2 033)	(2 659)	223	94
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	23 926	14 390	9 280	(14 145)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	347	(622)	14	23
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(35)	14 709	(82)	107
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-

1	2	3	4	5
Відрахування до резервів банку за забов'язаннями	1	25	-	-
Інші операційні доходи	1 028	2 317	1 816	2 880
Адміністративні та інші оперативні витрати	(65 571)	(128 179)	(61 787)	(104 494)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>2 623</b>	<b>10 773</b>	<b>(3 612)</b>	<b>683</b>
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	2 623	10 773	(3 612)	683
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>2 623</b>	<b>10 773</b>	<b>(3 612)</b>	<b>683</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(6 502)	2 060	539	2 019
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(364)	(364)	-	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	(6 866)	1 696	539	65 074
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>(4 243)</b>	<b>12 469</b>	<b>(3 073)</b>	<b>65 757</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	-	-	-	-

Затверджено до випуску та підписано

"15" липня 2013р.

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



О.Є. Адаріч

Л.С. Добровольська

## Примітка. Потенційні зобов'язання банку

## ПУАТ "ФІДОБАНК"

за II 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 10.07.2013 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 липня 2013 р. Банк мав контрактні зобов'язання з капітальних вкладень на суму 276 тис.грн. Питому вагу капітальних вкладень мають наступні контракти:

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

Договір №80 від 05/12/12 ТОВ «Смайл Україна» (32 тис.грн)

Договір № ТМХ-FIDOBANK-LMS-1 від 20/05/13 ФОП Дворнікова Є.В. – (34 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	5 396	7 293
2	Від 1 до 5 років	1 682	1 989
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	7 078	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	33 341	15 166
2	Невикористані кредитні лінії	57 120	67 376
3	Експортні акредитиви	66 049	13 408
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	2 081	1 013
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1)	(26)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	158 590	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	103 213	43 299
2	Долар США	46 369	42 547
3	Євро	9 008	11 091
4	Інші	-	-
5	Усього	158 590	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	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	616 583	615 709	446 891	446 891
3	Цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Усього	616 583	615 709	446 891	446 891

Затверджено до випуску та підписано

"15" липня 2013р.

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



О.Є. Адаріч

Л.С. Добровольська

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

за II квартал 2013 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	1 069 743	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	16,50	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	15,65	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	60,59	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,37	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	318,80	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	2,51	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	2,81	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,34	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорію якості (тис. грн.)	2 737 743	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	14 107	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорію якості (тис. грн.)	435 162	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 647	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорію якості (тис. грн.)	288 115	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 009	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорію якості (тис. грн.)	60 318	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 627	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорію якості (тис. грн.)	450 975	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	336 732	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>	

Затверджено до випуску та підписано

"15" липня 2013р.

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



О.Є. Адаріч

Л.С. Добровольська