

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

ПУАТ «ФІДОБАНК»

за II квартал 2014 року

м. Київ, вул. Червоноармійська, 10

(тис. грн.)

АКТИВИ	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 031 901	952 141
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	62 991	88 111
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	432 708	73 563
Кошти в інших банках, у т. ч.:	24 629	75 470
в іноземній валюті	0	46 652
резерви під знецінення коштів в інших банках	(413)	(1 270)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	5 409 340	5 030 421
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	3 884 505	3 356 354
в іноземній валюті	553 197	497 229
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(357 394)	(244 741)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1 524 835	1 674 066
в іноземній валюті	1 087 970	1 081 621
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 119 895)	(850 400)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	2 693 877	2 755 686
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 421)	(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	16 996	22 221
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочений податковий актив	44 622	44 622
Основні засоби та нематеріальні активи	922 603	939 291
Інші фінансові активи, у т. ч.:	926 891	1 170 679
резерви під інші фінансові активи	(2 085)	(5 986)
Інші активи, у т. ч.:	23 223	22 296
резерви під інші активи	(1 887)	(4 490)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	202 407	232 593
Усього активів, у т. ч.:	11 810 186	11 425 092
в іноземній валюті	3 151 512	3 604 873

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	1 360 043	2 200 787
в іноземній валюті	414 804	563 967
Кошти клієнтів, у т. ч.:	7 402 001	5 877 654
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	4 800 847	3 910 960
в іноземній валюті	1 696 224	1 205 894
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 606 195	1 231 842
в іноземній валюті	1 142 393	538 008
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	2 601 154	1 966 694
в іноземній валюті	1 584 071	1 082 694
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	899 774	475 496
в іноземній валюті	657 592	160 098
Боргові цінні папери, емітовані банком у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
інші залучені кошти	297 948	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	3 001	59
Інші фінансові зобов'язання	179 960	800 894
Інші зобов'язання	30 091	23 638
Субординований борг	-	-
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	9 273 044	8 903 032
в іноземній валюті	4 003 785	3 452 432
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	2 316 189	2 316 189
Емісійні різниці	1 390 002	1 390 002
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 511 762)	(1 513 530)
Резервні та інші фонди банку	9 700	8 388
Резерви переоцінки	333 013	321 011
Усього власного капіталу	2 537 142	2 522 060
Усього зобов'язань та власного капіталу	11 810 186	11 425 092

Затверджено до випуску та підписано

"14" липня 2014р.

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

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

O. Ilychenko



І.В. Мар'янюк

Л.С. Добровольська

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

ПУАТ «ФІДОБАНК»

за II 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	192 241	316 691	79 611	142 766
Процентні витрати	(204 956)	(340 549)	(55 382)	(95 542)
Чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)	(12 715)	(23 858)	24 229	47 224
Комісійні доходи	49 429	104 779	15 081	28 486
Комісійні витрати	(5 826)	(13 598)	(1 731)	(3 471)
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	59 965	26 778	-	-
Результати від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(82 294)	(271 043)	8 318	31 406
Результат від операцій з іноземною валютою	(89 711)	(168 172)	(937)	7 147
Результат від переоцінки іноземної валюти	64 671	258 600	(2 033)	(2 659)
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	(296 622)	(438 632)	23 926	14 390
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17 651	4 271	347	(622)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(35)	(69)	(35)	14 709
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-

1	2	3	4	5
Відрахування до резервів банку за забов'язаннями	(2 933)	(2 940)	1	25
Інші операційні доходи	466 495	844 673	1 028	2 317
Адміністративні та інші оперативні витрати	(166 333)	(318 671)	(65 571)	(128 179)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1 742	2 118	2 623	10 773
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1 742	2 118	2 623	10 773
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік	1 742	2 118	2 623	10 773
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(17 019)	12 963	(6 502)	2 060
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(1 861)	(1 861)	(364)	(364)
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	(18 880)	11 102	(6 866)	1 696
Усього сукупного доходу	(17 138)	13 220	(4 243)	12 469
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

"14 " липня 2014р.

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

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

O. Ilychenko



І.В. Мар'янюк

Л.С. Добровольська

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

ПУАТ "ФІДОБАНК"

за II 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 липня 2014 р. Банк мав контрактні зобов'язання з капітальних вкладень. Питому вагу капітальних вкладень мають наступні контракти:

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

Договір 116/300514 від 30/05/14 ТОВ "АЙТІ БС" (901 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	12 669	14 924
2	Від 1 до 5 років	8 969	3 592
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	21 638	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	876 933	396 333
2	Невикористані кредитні лінії	22 181	125 484
3	Експортні акредитиви	10 327	59 609
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	57 586	46 581
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 001)	(59)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	964 026	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	862 770	542 795
2	Долар США	92 254	74 827
3	Євро	9 002	10 326
4	Інші	-	-
5	Усього	964 026	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	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	567 182	576 225	1 150 579	1 150 579
3	Цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Усього	567 182	576 225	1 150 579	1 150 579

Затверджено до випуску та підписано

"14" липня 2014 р.

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



І.В. Мар'янюк

Л.С. Добровольська

Примітка. Окремі показники діяльності банку ПУАТ "ФІДОБАНК"

за II квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	2 100 752	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	17,22	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	15,80	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	48,33	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	20,36	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	236,81	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,09	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,32	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,04	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорію якості (тис. грн.)	3 331 857	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	8 189	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорію якості (тис. грн.)	2 293 983	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	28 683	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорію якості (тис. грн.)	262 350	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	29 299	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорію якості (тис. грн.)	235 241	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	105 959	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорію якості (тис. грн.)	1 804 870	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 288 239	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

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

"14" липня 2014р.

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

І.В. Мар'янюк

Л.С. Добровольська