

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

ПУАТ «ФІДОБАНК»

за III квартал 2013 року

м. Київ, вул. Червоноармійська, 10

(тис. грн.)

АКТИВИ	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 245 586	1 031 699
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	12 257	18 941
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	464 922	248 838
в іноземній валюті	224 699	27 916
резерви під знецінення коштів в інших банках	(4 784)	(14 973)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 820 411	1 020 103
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 409 648	588 938
в іноземній валюті	149 087	85 802
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(38 338)	(57 493)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	410 764	431 165
в іноземній валюті	228 305	282 072
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(233 550)	(278 245)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	2 129 053	1 936 629
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 456)	(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	17 998	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	376 106	377 076
Інші фінансові активи, у т. ч.:	216 460	226 850
резерви під інші фінансові активи	(19 138)	(18 269)
Інші активи, у т. ч.:	30 465	12 414
резерви під інші активи	(3 987)	(349)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15 350	9 267
Усього активів, у т. ч.:	6 365 599	4 936 846
в іноземній валюті	2 012 140	1 169 151

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	1 534 632	1 660 170
в іноземній валюті	317 202	785 272
Кошти клієнтів, у т. ч.:	3 543 861	2 059 023
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 523 245	1 402 093
в іноземній валюті	965 372	448 679
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	756 017	492 992
в іноземній валюті	404 412	224 553
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 020 616	656 930
в іноземній валюті	676 703	510 833
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	193 810	137 580
в іноземній валюті	78 814	64 507
Боргові цінні папери, емітовані банком у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
інші залучені кошти	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	8
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	-	26
Інші фінансові зобов'язання	107 909	64 112
Інші зобов'язання	14 116	11 984
Субординований борг	-	-
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	5 200 518	3 795 323
в іноземній валюті	2 043 948	1 749 488
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	935 689	675 689
Емісійні різниці	260 002	2
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	-	519 474
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(322 755)	(330 559)
Резервні та інші фонди банку	4 860	294
Резерви переоцінки	287 285	276 623
Усього власного капіталу	1 165 081	1 141 523
Усього зобов'язань та власного капіталу	6 365 599	4 936 846

Затверджено до випуску та підписано

"15" жовтня 2013р.

Голова Правління

В.о. Головного бухгалтера



О.Є. Адаріч

Л.М. Мимренко

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

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

ПУАТ «ФІДОБАНК»

за III 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	101 527	244 294	66 196	158 876
Процентні витрати	(64 597)	(160 139)	(20 741)	(48 517)
Чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)	36 930	84 155	45 455	110 359
Комісійні доходи	15 433	43 919	16 999	51 281
Комісійні витрати	(2 744)	(6 215)	(2 172)	(5 916)
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	(24 636)	6 769	12 162	11 955
Результат від операцій з іноземною валютою	38 201	45 348	8 877	29 861
Результат від переоцінки іноземної валюти	(6 189)	(8 849)	21	115
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	17 516	31 906	59 105	44 960
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(1 950)	(2 572)	(48)	(25)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(35)	14 674	(66 823)	(66 716)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-

1	2	3	4	5
Відрахування до резервів банку за забор'язаннями	1	26	-	-
Інші операційні доходи	1 839	4 156	1 162	4 041
Адміністративні та інші оперативні витрати	(73 133)	(201 312)	(72 759)	(177 253)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1 233	12 005	1 979	2 662
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1 233	12 005	1 979	2 662
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік	1 233	12 005	1 979	2 662
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	8 965	11 026	(3 872)	(1 853)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	(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	8 965	10 662	(3 872)	61 202
Усього сукупного доходу	10 198	22 667	(1 893)	63 864
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" жовтня 2013р.

Голова Правління

В.о. Головного бухгалтера

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



О.Є. Адаріч

Л.М. Мимренко

**Примітка. Потенційні зобов'язання банку
ПУАТ "ФІДОБАНК"
за III квартал 2013 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.

№	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.	21.08.2013 Вищий адміністративний суд України розглянув касаційну скаргу Банку та відмовив в її задоволенні. 10.09.2013 Банком зобов'язання виконано в повному обсязі.

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 жовтня 2013 р. Банк мав контрактні зобов'язання з капітальних вкладень.

Питому вагу капітальних вкладень мають наступні контракти:

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

Договір № 150713 від 15.07.2013р. ТОВ "ЛЮКСОН ЮЕЙ" (22 тис.грн)

Договір №74РП-0513 від 02.07.2013 ТОВ "Компанія ПроФІКС /Компанія ProFII (49 тис.грн)

Договір 30/07/13 від 29.07.2013 ТОВ "МЖК-сервіс" (35 тис.грн)

Договір 0202К/2013 від 19.07.2013 ТОВ "БЕНЕ КИЇВ" (37 тис.грн)

Договір 2907-2013 від 29.07.2013 ТОВ "УЛІСС-ТА" (208 тис.грн)

Договір 11/09 від 11.09.2013 ТОВ "ТОР-АЛЬФА" (5 тис.грн)

Договір 10/09 від 11.09.2013 ТОВ "ТОР-АЛЬФА" (9 тис.грн)

Договір №80 від 05/12/12 ТОВ «Смайл Україна» (153 тис.грн)

Договір №081308 від 16/08/13 ТОВ "Саппортіо" (191 тис.грн)

Договір №081309 від 16/08/13 ТОВ "Саппортіо" (191 тис.грн)

Договір 26/13 від 06.08.2013 ТОВ" Верона Стил" (57 тис.грн)

Договір 12/09 від 11/09/13 ТОВ "Строй Гарант" (28 тис.грн)

Договір 1/07/13 від 25/07/13 ТОВ "Строй Гарант" (101 тис.грн)

Договір 2808 від 28.08.2013 ТОВ "Строй Гарант" (47 тис.грн)

Договір 0309 від 03.09.2013 ТОВ "Строй Гарант" (68 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	4 467	7 293
2	Від 1 до 5 років	1 212	1 989
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	5 679	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	92 444	15 166
2	Невикористані кредитні лінії	38 311	67 376
3	Експортні акредитиви	73 447	13 408
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	3 292	1 013
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	(26)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	207 494	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	140 336	43 299
2	Долар США	55 236	42 547
3	Євро	11 922	11 091
4	Інші	-	-
5	Усього	207 494	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	600 262	600 262	446 891	446 891
3	Цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Усього	600 262	600 262	446 891	446 891

Затверджено до випуску та підписано

"15" жовтня 2013р.

Голова Правління

В.о.Головного бухгалтера



О.Є. Адаріч

Л.М. Мимренко

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

Примітка. Окремі показники діяльності банку ПУАТ "ФІДОБАНК"

за III квартал 2013 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	1 074 768	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	15,54	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	15,95	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	66,18	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,26	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	279,24	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4,86	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	5,47	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,25	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	2 019 090	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 360	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	949 380	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 511	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	343 147	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 143	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	14 841	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 069	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	429 473	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	280 128	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 - 79,9249 %, опосередкована участь – 0,0000%. Загальний відсоток у статутному капіталі - 79,9249 %.</p> <p>2. ІГНЕС МАРКЕТИНГ ЛІМІТЕД (IGNACE MARKETING LIMITED). Код країни – 196. Відсоток у статутному капіталі: пряма участь - 20,0000 %, опосередкована участь – 79,9249%. Загальний відсоток у статутному капіталі - 99,9249 %.</p>	

Голова Правління

В.о. Головного бухгалтера

О.Є. Адаріч

Л.М. Мимренко



"15" жовтня 2013р.

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