

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

ПУАТ «ФІДОБАНК»

за III квартал 2014 року

м. Київ, вул. Червоноармійська, 10

(тис. грн.)

АКТИВИ	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 097 779	952 141
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	88 111
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	453 078	73 563
Кошти в інших банках, у т. ч.:	9 892	75 470
в іноземній валюті	-	46 652
резерви під знецінення коштів в інших банках	(125)	(1 270)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	4 969 763	5 030 421
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	3 809 067	3 356 354
в іноземній валюті	483 999	497 229
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(298 340)	(244 741)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1 160 696	1 674 066
в іноземній валюті	792 479	1 081 621
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 302 544)	(850 400)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	2 976 595	2 755 686
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 456)	(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	15 716	22 221
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочений податковий актив	44 622	44 622
Основні засоби та нематеріальні активи	909 831	939 291
Інші фінансові активи, у т. ч.:	167 406	1 170 679
резерви під інші фінансові активи	(4 460)	(5 986)
Інші активи, у т. ч.:	45 798	22 296
резерви під інші активи	(2 448)	(4 490)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	194 030	232 593
Усього активів, у т. ч.:	10 902 508	11 425 092
в іноземній валюті	2 466 469	3 604 873

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	1 191 926	2 200 787
в іноземній валюті	276 450	563 967
Кошти клієнтів, у т. ч.:	6 403 441	5 877 654
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	3 639 630	3 910 960
в іноземній валюті	1 610 858	1 205 894
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 768 049	1 231 842
в іноземній валюті	1 187 265	538 008
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	2 763 811	1 966 694
в іноземній валюті	1 570 550	1 082 694
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 075 592	475 496
в іноземній валюті	807 675	160 098
Боргові цінні папери, емітовані банком у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
інші залучені кошти	326 319	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	3 248	59
Інші фінансові зобов'язання	380 044	800 894
Інші зобов'язання	29 497	23 638
Субординований борг	-	-
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	8 334 475	8 903 032
в іноземній валюті	3 823 557	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)	(1 510 773)	(1 513 530)
Резервні та інші фонди банку	9 700	8 388
Резерви переоцінки	362 915	321 011
Усього власного капіталу	2 568 033	2 522 060
Усього зобов'язань та власного капіталу	10 902 508	11 425 092

Затверджено до випуску та підписано

"15" жовтня 2014р.

Голова Правління

Головний бухгалтер

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

О. Ільченко



О.Є. Адаріч

Л.С. Добровольська

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

ПУАТ «ФІДОБАНК»

за III 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	202 882	519 573	101 527	244 294
Процентні витрати	(175 372)	(515 921)	(64 597)	(160 139)
Чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)	27 510	3 652	36 930	84 155
Комісійні доходи	44 738	149 517	15 433	43 919
Комісійні витрати	(5 489)	(19 087)	(2 744)	(6 215)
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	26 444	53 222	-	-
Результати від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(92 812)	(363 855)	(24 636)	6 769
Результат від операцій з іноземною валютою	(30 320)	(198 492)	38 201	45 348
Результат від переоцінки іноземної валюти	(21 992)	236 608	(6 189)	(8 849)
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	(490 540)	(929 172)	17 516	31 906
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(165)	4 105	(1 950)	(2 572)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(35)	(104)	(35)	14 674
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-

1	2	3	4	5
Відрахування до резервів банку за забов'язаннями	(248)	(3 188)	1	26
Інші операційні доходи	731 372	1 576 045	1 839	4 156
Адміністративні та інші оперативні витрати	(187 474)	(506 144)	(73 133)	(201 312)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	989	3 107	1 233	12 005
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	989	3 107	1 233	12 005
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік	989	3 107	1 233	12 005
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	29 902	42 865	8 965	11 026
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	(961)	-	(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	29 902	41 904	8 965	10 662
Усього сукупного доходу	30 891	45 011	10 198	22 667
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 2014р.

Голова Правління

Головний бухгалтер

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

О. Ільченко



О.Є. Адаріч

Л.С. Добровольська

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

ПУАТ "ФІДОБАНК"

за III 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 жовтня 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	16 764	14 924
2	Від 1 до 5 років	7 834	3 592
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	24 598	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	1 876 748	396 333
2	Невикористані кредитні лінії	19 601	125 484
3	Експортні акредитиви	-	59 609
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	57 492	46 581
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 248)	(59)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 950 593	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	1 858 430	542 795
2	Долар США	86 943	74 827
3	Євро	5 220	10 326
4	Інші	-	-
5	Усього	1 950 593	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	531 447	521 238	1 150 579	1 150 579
3	Цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Усього	531 447	521 238	1 150 579	1 150 579

Затверджено до випуску та підписано

"15" жовтня 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 III квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	2 019 024	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	18,35	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	15,18	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	43,45	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21,30	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	228,58	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,04	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,27	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,04	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорію якості (тис. грн.)	2 621 523	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6 637	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорію якості (тис. грн.)	3 773 381	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	23 349	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорію якості (тис. грн.)	253 014	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	23 605	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорію якості (тис. грн.)	192 306	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	76 162	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорію якості (тис. грн.)	1 767 803	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 456 077	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

"15" жовтня 2014р.

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




О.Є.Адаріч

Л.С. Добровольська