

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

ПУАТ «ФІДОБАНК»

за IV квартал 2013 року

м. Київ, вул. Червоноармійська, 10

(тис. грн.)

АКТИВИ	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Грошові кошти та їх еквіваленти	952 141	1 031 699
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	88 111	18 941
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	73 563	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	75 470	248 838
в іноземній валюті	46 652	27 916
резерви під знецінення коштів в інших банках	(1 270)	(14 973)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	5 030 421	1 020 103
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	3 356 354	588 938
в іноземній валюті	497 229	85 802
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(244 741)	(57 493)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1 674 066	431 165
в іноземній валюті	1 081 621	282 072
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(850 400)	(278 245)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	2 755 686	1 936 629
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 352)	(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	22 221	5 096
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочений податковий актив	44 622	31 895
Основні засоби та нематеріальні активи	939 291	377 076
Інші фінансові активи, у т. ч.:	1 170 679	226 850
резерви під інші фінансові активи	(5 986)	(18 269)
Інші активи, у т. ч.:	22 296	12 414
резерви під інші активи	(4 490)	(349)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	232 593	9 267
Усього активів, у т. ч.:	11 425 092	4 936 846
в іноземній валюті	3 604 873	1 169 151

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	2 200 787	1 660 170
в іноземній валюті	563 967	785 272
Кошти клієнтів, у т. ч.:	5 877 654	2 059 023
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	3 910 960	1 402 093
в іноземній валюті	1 205 894	448 679
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 231 842	492 992
в іноземній валюті	538 008	224 553
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 966 694	656 930
в іноземній валюті	1 082 694	510 833
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	475 496	137 580
в іноземній валюті	160 098	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	59	26
Інші фінансові зобов'язання	800 894	64 112
Інші зобов'язання	23 638	11 984
Субординований борг	-	-
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	8 903 032	3 795 323
в іноземній валюті	3 452 432	1 749 488
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	2 316 189	675 689
Емісійні різниці	1 390 002	2
Незареєстровані внески до статутного капіталу	-	519 474
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 513 530)	(330 559)
Резервні та інші фонди банку	8 388	294
Резерви переоцінки	321 011	276 623
Усього власного капіталу	2 522 060	1 141 523
Усього зобов'язань та власного капіталу	11 425 092	4 936 846

Голова Правління

Головний бухгалтер

"20" січня 2014р.

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 IV 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	674 014	918 308	74 474	233 350
Процентні витрати	(360 430)	(520 569)	(28 171)	(76 689)
Чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)	313 584	397 739	46 303	156 661
Комісійні доходи	162 304	206 223	16 625	67 907
Комісійні витрати	(40 882)	(47 097)	(1 762)	(7 678)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(4 150)	(4 150)	-	-
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	71 602	71 602	-	-
Результати від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(99 072)	(92 303)	18 686	30 641
Результат від операцій з іноземною валютою	16 131	61 479	9 364	39 224
Результат від переоцінки іноземної валюти	(38 043)	(46 892)	36	152
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(328)	(328)	-	-
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	8 727	40 633	(15 695)	29 265
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(7 353)	(9 924)	(308)	(332)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 803	16 477	51 241	(15 475)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-

1	2	3	4	5
Відрахування до резервів банку за забов'язаннями	(203)	(177)	(26)	(26)
Інші операційні доходи	86 267	90 423	1 324	5 363
Адміністративні та інші оперативні витрати частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	(470 293)	(671 605)	(60 540)	(237 793)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	94	12 100	65 248	67 909
Витрати на податок на прибуток	14 124	14 124	23 414	23 414
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	14 218	26 224	88 662	91 323
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік	14 218	26 224	88 662	91 323
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	36 255	47 280	9 186	7 334
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(2 529)	(2 893)	(80)	62 975
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	33 726	44 387	9 106	70 309
Усього сукупного доходу	47 944	70 611	97 768	161 632
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			-	-

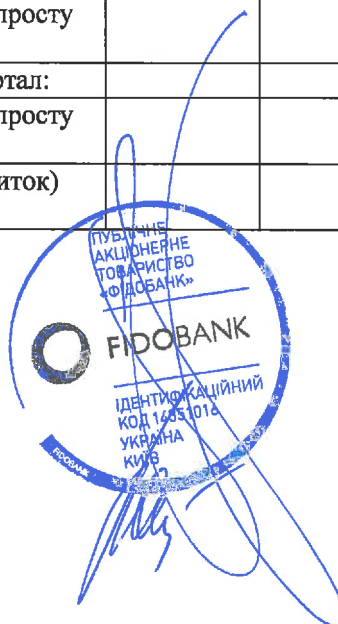
Голова Правління

Головний бухгалтер

"20" січня 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 IV 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.

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 січня 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 20-11 від 20/11/2013р. ТОВ"ЄТП" (25 тис. грн.)

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

Договір 01/12-ПО від 13/12/13 ТОВ "Ізі Софт" (18 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	14 924	7 293
2	Від 1 до 5 років	3 592	1 989
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	18 516	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	396 333	15 166
2	Невикористані кредитні лінії	125 484	67 376
3	Експортні акредитиви	59 609	13 408
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	46 581	1 013
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(59)	(26)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	627 948	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	542 795	43 299
2	Долар США	74 827	42 547
3	Євро	10 326	11 091
4	Інші	-	-
5	Усього	627 948	96 937

Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними:

(тис. грн)

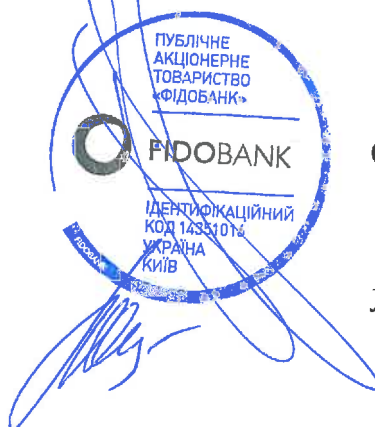
Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання	Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-
2	Цінні папери у портфелі банку на продаж	1 150 579	1 150 579	446 891	446 891
3	Цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Усього	1 150 579	1 150 579	446 891	446 891

Затверджено до випуску та підписано

"20" січня 2014р.

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.Є. Адаріч

Л.С. Добровольська

Примітка. Окремі показники діяльності банку ПУАТ "ФІДОБАНК"

за IV квартал 2013 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	2 175 398	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	17,75	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	16,85	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	56,07	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	22,83	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	188,41	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 (%)	0,32	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,38	х
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорію якості (тис. грн.)	3 041 854	х
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	14 266	х
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорію якості (тис. грн.)	2 067 374	х
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	16 293	х
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорію якості (тис. грн.)	165 742	х
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	21 110	х
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорію якості (тис. грн.)	126 899	х
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	55 089	х
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорію якості (тис. грн.)	1 395 191	х
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	986 705	х
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	-	х
16	Сума сплачених дивідендів за рік на одну:	-	х
16.1	Просту акцію	-	х
16.2	Привілейовану акцію	-	х
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>	

Голова Правління

Головний бухгалтер

"20" січня 2014р.

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




О.Є. Адаріч

Л.С. Добровольська