

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

ПУАТ «ФІДОБАНК»

за IV квартал 2012 року

м. Київ, вул. Червоноармійська, 10

(тис. грн.)

АКТИВИ	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 031 699	1 293 430
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	18 941	35 084
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	248 838	79
в іноземній валюті	27 916	79
резерви під знецінення коштів в інших банках	(14 973)	(1)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 020 103	1 433 049
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	588 938	760 562
в іноземній валюті	85 802	365 704
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(57 493)	(91 305)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	431 165	672 487
в іноземній валюті	282 072	617 592
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(278 245)	(402 880)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	1 936 629	37 750
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(16 130)	(655)
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	18 038	16 538
Інвестиційна нерухомість	5 096	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	200
Відстрочений податковий актив	31 895	8 481
Основні засоби та нематеріальні активи	377 076	393 541
Інші фінансові активи, у т. ч.:	226 850	5 507
резерви під інші фінансові активи	(18 269)	(18 100)
Інші активи, у т. ч.:	12 414	12 677
резерви під інші активи	(349)	(1 617)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	9 267	-
Усього активів, у т. ч.:	4 936 846	3 236 336
в іноземній валюті	1 169 151	2 148 267

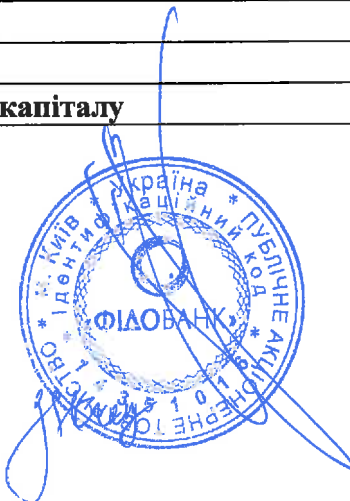
1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	1 660 170	1 772 670
в іноземній валюті	785 272	1 772 660
Кошти клієнтів, у т. ч.:	2 059 023	910 803
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1 402 093	547 126
в іноземній валюті	448 679	124 458
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	492 992	494 247
в іноземній валюті	224 553	78 668
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	656 930	363 677
в іноземній валюті	510 833	224 591
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	137 580	177 573
в іноземній валюті	64 507	97 555
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	26	-
Інші фінансові зобов'язання	64 112	17 312
Інші зобов'язання	11 984	10 765
Субординований борг	-	-
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	3 795 323	2 711 558
в іноземній валюті	1 749 488	2 130 811
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	675 689	675 689
Емісійні різниці	2	2
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	519 474	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(330 559)	(421 679)
Резервні та інші фонди банку	294	-
Резерви переоцінки	276 623	270 766
Усього власного капіталу	1 141 523	524 778
Усього зобов'язань та власного капіталу	4 936 846	3 236 336

Голова Правління

О.Є. Адаріч

В.о.Головного бухгалтера

Є.В. Зігель



"22" січня 2013р.

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

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

ПУАТ «ФІДОБАНК»

за IV квартал 2012 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	74 474	233 350	49 332	190 259
Процентні витрати	(28 171)	(76 689)	(12 553)	(55 318)
Чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)	46 303	156 661	36 779	134 941
Комісійні доходи	16 625	67 907	19 953	76 002
Комісійні витрати	(1 762)	(7 678)	(1 937)	(6 721)
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	18 686	30 641	(12)	(5)
Результат від операцій з іноземною валютою	9 364	39 224	14 916	23 666
Результат від переоцінки іноземної валюти	36	152	511	558
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	(15 695)	29 265	(14 753)	(54 601)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(308)	(332)	847	2 303
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	51 241	(15 475)	588	(21)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	6

1	2	3	4	5
Відрахування до резервів банку за забов'язаннями	(26)	(26)	1	-
Інші операційні доходи	1 324	5 363	2 483	6 384
Адміністративні та інші оперативні витрати частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	(60 540)	(237 793)	(46 003)	(178 143)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	65 248	67 909	13 373	4 369
Витрати на податок на прибуток	23 414	23 414	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	88 662	91 323	13 373	4 369
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік	88 662	91 323	13 373	4 369
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	9 187	648	879	(6 685)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(432)	275 975	-	213 000
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	8 755	276 623	879	206 315
Усього сукупного доходу	97 417	367 946	14 252	210 684
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

В.о.Головного бухгалтера

"22" січня 2013р.

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



О.Є. Адаріч

Є.В. Зігель

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

ПУАТ "ФІДОБАНК"

за IV квартал 2012 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 -SRL MISINARIX Відповідач 1 – ООО SRL "Fercen Grup" Відповідач 2 – ПУАТ"ФІДОБАНК"	Стягнення коштів	1 247 396,97 дол. США	07.08.2012 ПУАТ «ФІДОБАНК» подана Касаційна скарга на рішення Апеляційної Палати Бендер (Республіка Молдова) від 11.07.2012. 15.11.2012 Верховним судом Республіки Молдова касаційна скарга допущена до розгляду, судовий розгляд призначено на 23.01.2013.
2	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 21.01.2013 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 січня 2013 р. Банк мав контрактні зобов'язання з капітальних вкладень на суму 3 101 тис.грн

Питому вагу капітальних вкладень мають наступні контракти:

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

Договір №12/020 26.03.2012р. ТОВ"Ел енд Джи Мітерінг" (41 тис.грн)

Договір № 1611/3 від 16/11/12 ТОВ «Навігатор» (656 тис.грн)

Договір №29112012 від 29/11/12 ТОВ «Світ Електроніки» (468 тис.грн)

Договір №80 від 05/12/12 ТОВ «Смайл Україна» (527 тис.грн)

Договір № LR1944723 Fair Isaac Servicer Limited (1 199 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	7 293	11 015
2	Від 1 до 5 років	1 989	8 132
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	9 282	19 147

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	15 166	27 608
2	Невикористані кредитні лінії	67 376	486 113
3	Експортні акредитиви	13 408	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	1 013	5 663
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(26)	-
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	96 937	519 384

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	43 299	38 591
2	Долар США	42 547	151 703
3	Євро	11 091	329 090
4	Інші	-	-
5	Усього	96 937	519 384

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

(тис. грн)

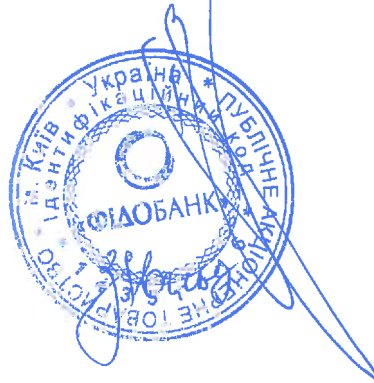
Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання	Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-
2	Цінні папери у портфелі банку на продаж	446 891	446 891	-	-
3	Цінні папери у портфелі банку до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

Голова Правління

В.о. Головного бухгалтера

"22" січня 2013р.

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



О.Є. Адаріч

Є.В.Зігель

Handwritten signature in blue ink.

Примітка. Окремі показники діяльності банку ПУАТ "ФІДОБАНК"

за IV квартал 2012 року

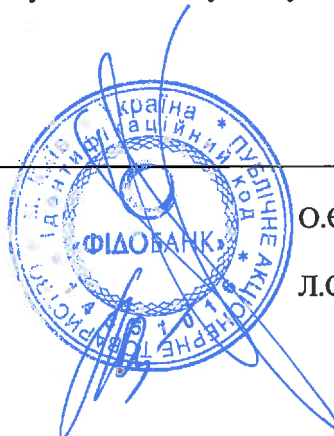
Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	1 081 983	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	22,67	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	20,59	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	50,49	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,60	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	183,93	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 (%)	3,00	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	2,93	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорію якості (тис. грн.)	1 621 597	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	13 639	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорію якості (тис. грн.)	402 723	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	24 030	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорію якості (тис. грн.)	24 052	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	150	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорію якості (тис. грн.)	37 513	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6 619	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорію якості (тис. грн.)	414 490	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	319 079	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>	

Голова Правління

Головний бухгалтер

"30" січня 2013р.

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



О.Є. Адаріч

Л.С. Добровольська