

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

## ПУАТ «ФІДОБАНК»

за I квартал 2015 року

м. Київ, вул. Червоноармійська, 10

(тис. грн.)

АКТИВИ	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Грошові кошти та їх еквіваленти	916 507	760 006
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	-
Торгові цінні папери	253 781	711 977
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	423 265	374 277
Кошти в інших банках, у т. ч.:	212 832	112 853
в іноземній валюті	167 760	112 843
резерви під знецінення коштів в інших банках	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	5 315 638	5 535 865
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	3 612 477	4 177 893
в іноземній валюті	480 669	458 251
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(525 108)	(364 565)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1 703 161	1 357 972
в іноземній валюті	1 348 328	956 415
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 788 278)	(1 222 923)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	1 912 417	2 537 625
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(30)	(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
Інвестиційна нерухомість	14 307	17 629
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	3 137	-
Відстрочений податковий актив	44 622	44 622
Основні засоби та нематеріальні активи	557 537	722 939
Інші фінансові активи, у т. ч.:	257 290	47 710
резерви під інші фінансові активи	(4 552)	(562)
Інші активи, у т. ч.:	20 303	18 802
резерви під інші активи	(3 821)	(3 519)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	345 562	327 056
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>10 277 198</b>	<b>11 229 359</b>
<b>в іноземній валюті</b>	<b>3 434 101</b>	<b>3 004 889</b>

Проміжна фінансова звітність ПУАТ «ФІДОБАНК» за 1 квартал 2015 року

1	2	3
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	962 855	1 229 807
в іноземній валюті	207 774	163 733
Кошти клієнтів, у т. ч.:	6 107 635	6 498 087
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	3 898 472	4 147 378
в іноземній валюті	2 687 862	1 969 527
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	2 357 659	2 125 280
в іноземній валюті	1 925 220	1 452 678
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	2 209 163	2 350 709
в іноземній валюті	1 354 337	1 307 769
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	695 170	814 628
в іноземній валюті	486 332	573 662
Боргові цінні папери, емітовані банком у т. ч.:	6 918	-
в іноземній валюті	6 918	-
інші залучені кошти	505 189	389 505
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	2 008	11 848
Інші фінансові зобов'язання	731 169	313 305
Інші зобов'язання	86 453	32 396
Субординований борг	327 587	217 710
Зобов'язання групи вибуття	-	-
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>8 729 814</b>	<b>8 692 658</b>
<b>в іноземній валюті</b>	<b>5 625 642</b>	<b>4 150 278</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	2 316 189	2 316 189
Емісійні різниці	1 390 002	1 390 002
Незареєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(2 119 916)	(1 513 356)
Резервні та інші фонди банку	9 699	9 699
Резерви переоцінки	(48 590)	334 167
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1 547 384</b>	<b>2 536 701</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>10 277 198</b>	<b>11 229 359</b>

Затверджено до випуску та підписано  
"14" квітня 2015р.

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.Є. Адаріч

Л.С. Добровольська

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

## Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

## ПУАТ «ФІДОБАНК»

## за I квартал 2015 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	274 371	274 371	124 450	124 450
Процентні витрати	(208 361)	(208 361)	(135 593)	(135 593)
<b>Чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)</b>	<b>66 010</b>	<b>66 010</b>	<b>(11 143)</b>	<b>(11 143)</b>
Комісійні доходи	68 406	68 406	55 350	55 350
Комісійні витрати	(5 858)	(5 858)	(7 771)	(7 771)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	28 951	28 951	-	-
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	107 687	107 687	(33 187)	(33 187)
Результати від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	170 033	170 033	(188 749)	(188 749)
Результат від операцій з іноземною валютою	4 765	4 765	(78 461)	(78 461)
Результат від переоцінки іноземної валюти	(602 920)	(602 920)	193 929	193 929
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	(278 273)	(278 273)	(142 010)	(142 010)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(4 083)	(4 083)	(13 380)	(13 380)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 322	1 322	(34)	(34)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-

Проміжна фінансова звітність ПУАТ «ФІДОБАНК» за 1 квартал 2015 року

1	2	3	4	5
Відрахування до резервів банку за забов'язаннями	9 841	9 841	(7)	(7)
Інші операційні доходи	36 168	36 168	378 178	378 178
Адміністративні та інші оперативні витрати	(323 928)	(323 928)	(152 338)	(152 338)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>(721 879)</b>	<b>(721 879)</b>	<b>377</b>	<b>377</b>
Витрати на податок на прибуток	(37 642)	(37 642)	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(759 521)	(759 521)	377	377
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>(759 521)</b>	<b>(759 521)</b>	<b>377</b>	<b>377</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(229 796)	(229 796)	29 982	29 982
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(152 962)	(152 962)	-	-
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	(382 758)	(382 758)	29 982	29 982
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>(1 142 279)</b>	<b>(1 142 279)</b>	<b>30 359</b>	<b>30 359</b>
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" квітня 2015р.

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



О.Є. Адаріч

Л.С. Добровольська

## Примітка. Потенційні зобов'язання банку

## ПУАТ "ФІДОБАНК"

за I квартал 2015 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 – ПАТ «ВО «КОНТИ» Відповідач – ПУАТ «ФІДОБАНК» Третя особа - ТОВ «ТГ «АТЛАНТ»	Стягнення з Банку суми коштів за Банківською гарантією	9 912 042,51 грн.	Господарським судом м. Києва позов задоволено. Банком подано апеляційну скаргу, станом на звітну дату рішення не прийняте.

## 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 квітня 2015 р. Банк мав контрактні зобов'язання з капітальних вкладень.

Питому вагу капітальних вкладень мають наступні контракти:

Договір № 1511/Р від 18/11/13 ТОВ "ЛАЙТ ЕНД ВІДЕО КОМПАНІ" (120 тис.грн)

Договір № ДГ-0034 від 16/03/15 ТОВ 'АПС-КИЇВ' (8 тис.грн)

Договір № 1 від 27/01/15 ФОП Швецов Юрій Юрійович (6 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	10 958	9 042
2	Від 1 до 5 років	1 120	2 141
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	12 078	11 183

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	2 040 496	2 559 403
2	Невикористані кредитні лінії	15 011	11 177
3	Експортні акредитиви	120	-

Проміжна фінансова звітність ПУАТ «ФІДОБАНК» за 1 квартал 2015 року

4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	34 818	44 063
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 008)	(11 848)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 088 437	2 602 795

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	2 035 111	2 517 092
2	Долар США	47 286	80 369
3	Євро	6 040	5 334
4	Інші	-	-
5	Усього	2 088 437	2 602 795

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

(тис. грн.)

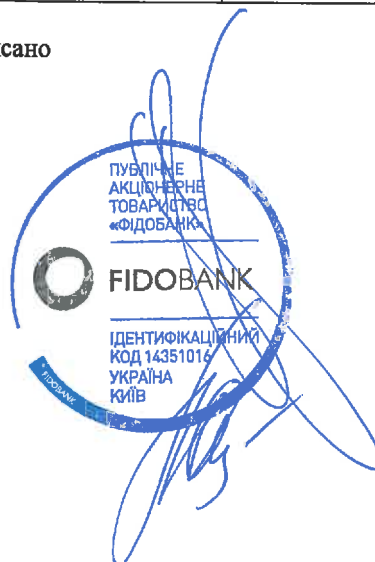
Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		Активи, надані в заставу	Забезпечені зобов'язання	Активи, надані в заставу	Забезпечені зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	234 549	229 037	522 007	531 451
2	Цінні папери у портфелі банку на продаж	478 236	234 549	455 002	548 929
3	Цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Усього	712 785	463 586	977 009	1 080 380

Затверджено до випуску та підписано

"14" квітня 2015 р.

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.Є. Адаріч

Л.С. Добровольська

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

*(Handwritten signature)*

## Примітка. Окремі показники діяльності банку ПУАТ "ФІДОБАНК"

за I квартал 2015 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (коп.)	1 591 816 747 35	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	14,38	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	42,40	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,39	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	302,17	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,04	не більше 5%
7	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,26	не більше 30%
8	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (коп.)	3 580 609 293 59	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями (коп.)	4 042 816 32	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (коп.)	2 602 574 458 62	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями (коп.)	84 740 342 19	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (коп.)	433 212 978 34	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (коп.)	18 784 305 08	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (коп.)	326 432 594 18	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (коп.)	51 761 768 64	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (коп.)	2 978 757 200 68	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (коп.)	2 144 393 046 15	x
13	Рентабельність активів (%)	(26,16)	x
14	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	-	x
15	Сума сплачених дивідендів за ___ рік на одну:		
15.1	Просту акцію	-	x
15.2	Привілейовану акцію	-	x
16	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією «А» (сільське господарство), «В» - «Е» (промисловість), «F» (будівництво) (коп.)	281 481 610 77	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  
"14" квітня 2015р.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Шеремета О.Ю.  
Тел. 238-67-36



О.Є. Адаріч

Л.С. Добровольська