

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПУАТ «ФІДОБАНК»
за II квартал 2015 року**

м. Київ, вул. Червоноармійська, 10

(тис. грн.)

АКТИВИ	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Грошові кошти та їх еквіваленти	802 132	760 006
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	-
Торгові цінні папери	-	711 977
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	103 692	374 277
Кошти в інших банках, у т. ч.:	125 030	112 853
в іноземній валюті	125 020	112 843
резерви під знецінення коштів в інших банках	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	4 560 563	5 535 865
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	2 970 927	4 177 893
в іноземній валюті	500 487	458 251
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(397 380)	(364 565)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1 589 636	1 357 972
в іноземній валюті	1 179 999	956 415
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 479 674)	(1 222 923)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	1 519 909	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	13 718	17 629
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	12 548	-
Відстрочений податковий актив	44 622	44 622
Основні засоби та нематеріальні активи	542 107	722 939
Інші фінансові активи, у т. ч.:	68 950	47 710
резерви під інші фінансові активи	(10 382)	(562)
Інші активи, у т. ч.:	29 788	18 802
резерви під інші активи	(3 719)	(3 519)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	462 847	327 056
Усього активів, у т. ч.:	8 285 906	11 229 359
в іноземній валюті	2 256 123	3 004 889

Проміжна фінансова звітність ПУАТ «ФІДОБАНК» за 2 квартал 2015 року

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	214 346	1 229 807
в іноземній валюті	186 323	163 733
Кошти клієнтів, у т. ч.:	4 835 960	6 498 087
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 849 494	4 147 378
в іноземній валюті	2 023 894	1 969 527
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 968 091	2 125 280
в іноземній валюті	1 329 437	1 452 678
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 986 467	2 350 709
в іноземній валюті	1 084 731	1 307 769
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	561 243	814 628
в іноземній валюті	260 496	573 662
Боргові цінні папери, емітовані банком у т. ч.:	21 683	-
в іноземній валюті	21 683	-
інші залучені кошти	362 515	389 505
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	1 733	11 848
Інші фінансові зобов'язання	940 834	313 305
Інші зобов'язання	85 858	32 396
Субординований борг	295 171	217 710
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	6 758 100	8 692 658
в іноземній валюті	4 761 696	4 150 278
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
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)	(2 288 112)	(1 513 356)
Резервні та інші фонди банку	9 726	9 699
Резерви переоцінки	100 001	334 167
Усього власного капіталу	1 527 806	2 536 701
Усього зобов'язань та власного капіталу	8 285 906	11 229 359

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

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



О.Є. Адаріч

Л.С. Добровольська

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

ПУАТ «ФІДОБАНК»

за II 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	176 509	450 880	192 241	316 691
Процентні витрати	(134 519)	(342 880)	(204 956)	(340 549)
Чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)	41 990	108 000	(12 715)	(23 858)
Комісійні доходи	40 659	109 065	49 429	104 779
Комісійні витрати	(5 856)	(11 714)	(5 827)	(13 598)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	12 361	41 311	-	-
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	(364 982)	(257 295)	59 965	26 778
Результати від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	141 858	311 891	(82 294)	(271 043)
Результат від операцій з іноземною валютою	(34 423)	(29 658)	(89 711)	(168 172)
Результат від переоцінки іноземної валюти	302 180	(300 741)	64 671	258 600
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	2 293	(275 980)	(296 622)	(438 632)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(59 482)	(63 565)	17 651	4 271
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	1 322	(35)	(69)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-

Проміжна фінансова звітність ПУАТ «ФІДОБАНК» за 2 квартал 2015 року

1	2	3	4	5
Відрахування до резервів банку за забор'язаннями	272	10 114	(2 933)	(2 940)
Інші операційні доходи	10 526	46 694	466 495	844 673
Адміністративні та інші оперативні витрати	(255 927)	(579 855)	(166 332)	(318 671)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(168 531)	(890 411)	1 742	2 118
Витрати на податок на прибуток	-	(37 642)	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(168 531)	(928 053)	1 742	2 118
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік	(168 531)	(928 053)	1 742	2 118
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	148 954	(15 132)	(17 019)	60 892
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(363)	115 133	(961)	272 121
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	148 591	100 001	(17 980)	333 013
Усього сукупного доходу	(19 940)	(828 052)	(16 238)	335 132
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" липня 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 II 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. Апеляційний суд зупинив провадження до моменту розгляду пов'язаної справи.

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 липня 2015 р. Банк мав контрактні зобов'язання з капітальних вкладень. Питому вагу капітальних вкладень мають наступні контракти:
Договір № 18/05/15-01 від 18/05/15 ФОП Барчук Г.С. (31 тис.грн)
Договір № 0615НР від 18/06/15 ТОВ "КМ ДІСТІ" (91 тис.грн)
Договір № 1 від 27/01/15 ФОП Швецов Юрій Юрійович (36 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	12 753	9 042
2	Від 1 до 5 років	342	2 141
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	13 095	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	1 793 279	2 559 403

Проміжна фінансова звітність ПУАТ «ФІДОБАНК» за 2 квартал 2015 року

2	Невикористані кредитні лінії	10 927	11 177
3	Експортні акредитиви	714	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	24 063	44 063
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 733)	(11 848)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 827 250	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	1 726 205	2 517 092
2	Долар США	94 783	80 369
3	Євро	6 262	5 334
4	Інші	-	-
5	Усього	1 827 250	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	-	-	522 007	531 451
2	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	455 002	548 929
3	Цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Усього	-	-	977 009	1 080 380

Затверджено до випуску та підписано

"14" липня 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 II квартал 2015 року (тис.грн)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	1 250 119	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	13,35	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	22,16	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	29,79	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	306,32	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	0,29	не більше 25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	2 175 004	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями	3 159	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	3 071 698	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	105 649	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	296 128	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	7 096	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	169 037	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	28 425	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	2 665 178	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	1 719 031	x
12	Рентабельність активів (%)	(18,06)	x
13	Чистий прибуток на одну просту акцію	0	x
14	Сума сплачених дивідендів за ____ рік на одну:		
14.1	Просту акцію	0	x
14.2	Привілейовану акцію	0	x
15	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією «А» (сільське господарство), «В» - «Е» (промисловість), «F» (будівництво)	318 796	x
16	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>	x

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

Голова Правління

Головний бухгалтер

Шеремета О.Ю.
Тел. 238-67-36



О.Є. Адаріч

Л.С. Добровольська