

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

## ПУАТ «ФІДОБАНК»

## за III квартал 2015 року

м. Київ, вул. Червоноармійська, 10

(тис. грн.)

АКТИВИ	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Грошові кошти та їх еквіваленти	708 354	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	500 336	374 277
Кошти в інших банках, у т. ч.:	128 092	112 853
в іноземній валюті	128 067	112 843
резерви під знецінення коштів в інших банках	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	3 650 539	5 535 865
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	2 523 389	4 177 893
в іноземній валюті	266 261	458 251
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(398 543)	(364 565)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1 127 150	1 357 972
в іноземній валюті	704 528	956 415
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 499 339)	(1 222 923)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	1 211 873	2 537 625
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 915)	(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	21 958	-
Відстрочений податковий актив	44 622	44 622
Основні засоби та нематеріальні активи	504 217	722 939
Інші фінансові активи, у т. ч.:	79 580	47 710
резерви під інші фінансові активи	(10 389)	(562)
Інші активи, у т. ч.:	29 464	18 802
резерви під інші активи	(4 956)	(3 519)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	723 044	327 056
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>7 615 797</b>	<b>11 229 359</b>
<b>в іноземній валюті</b>	<b>1 569 910</b>	<b>3 004 889</b>

Проміжна фінансова звітність ПУАТ «ФІДОБАНК» за 3 квартал 2015 року

1	2	3
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	146 632	1 229 807
в іноземній валюті	121 613	163 733
Кошти клієнтів, у т. ч.:	4 824 229	6 498 087
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 802 584	4 147 378
в іноземній валюті	2 020 069	1 969 527
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 842 216	2 125 280
в іноземній валюті	1 264 949	1 452 678
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	2 021 645	2 350 709
в іноземній валюті	1 034 741	1 307 769
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	537 743	814 628
в іноземній валюті	240 037	573 662
Боргові цінні папери, емітовані банком у т. ч.:	35 475	-
в іноземній валюті	35 475	-
інші залучені кошти	436 049	389 505
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	1 529	11 848
Інші фінансові зобов'язання	835 086	313 305
Інші зобов'язання	29 385	32 396
Субординований борг	-	217 710
Зобов'язання групи вибуття	-	-
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>6 308 385</b>	<b>8 692 658</b>
<b>в іноземній валюті</b>	<b>4 279 830</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	291 645	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(2 739 005)	(1 513 356)
Резервні та інші фонди банку	9 726	9 699
Резерви переоцінки	38 855	334 167
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1 307 412</b>	<b>2 536 701</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>7 615 797</b>	<b>11 229 359</b>

Затверджено до випуску та підписано  
"15" жовтня 2015р.

В.о.Голови Правління

Ю.О. Ромушка

Головний бухгалтер

Л.С. Добровольська

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



## Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

## ПУАТ «ФІДОБАНК»

## за III 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	141 664	592 544	202 882	519 573
Процентні витрати	(113 412)	(456 292)	(175 372)	(515 921)
<b>Чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)</b>	<b>28 252</b>	<b>136 252</b>	<b>27 510</b>	<b>3 652</b>
Комісійні доходи	52 446	161 511	44 739	149 517
Комісійні витрати	(10 102)	(21 815)	(5 489)	(19 087)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	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	401 382	144 087	26 444	53 222
Результати від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	24	311 915	(92 812)	(363 855)
Результат від операцій з іноземною валютою	(19 299)	(48 957)	(30 320)	(198 491)
Результат від переоцінки іноземної валюти	(63 261)	(364 002)	(21 992)	236 608
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	(698 168)	(974 148)	(490 540)	(929 172)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(1 239)	(64 804)	(165)	4 105
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 915)	(1 593)	(35)	(104)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку по погашення	-	-	-	-

Проміжна фінансова звітність ПУАТ «ФІДОБАНК» за 3 квартал 2015 року

1	2	3	4	5
Відрахування до резервів банку за забов'язаннями	204	10 317	(247)	(3 188)
Інші операційні доходи	13 404	60 098	731 372	1 576 045
Адміністративні та інші оперативні витрати	(207 508)	(787 362)	(187 474)	(506 144)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>(506 780)</b>	<b>(1 397 190)</b>	<b>989</b>	<b>3 107</b>
Витрати на податок на прибуток	-	(37 642)	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(506 780)	(1 434 832)	989	3 107
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>(506 780)</b>	<b>(1 434 832)</b>	<b>989</b>	<b>3 107</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(5 260)	(20 392)	29 902	90 794
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(55 885)	59 247	-	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	(61 145)	38 855	29 902	362 915
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>(567 925)</b>	<b>(1 395 977)</b>	<b>30 891</b>	<b>366 022</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  
"15" жовтня 2015р.

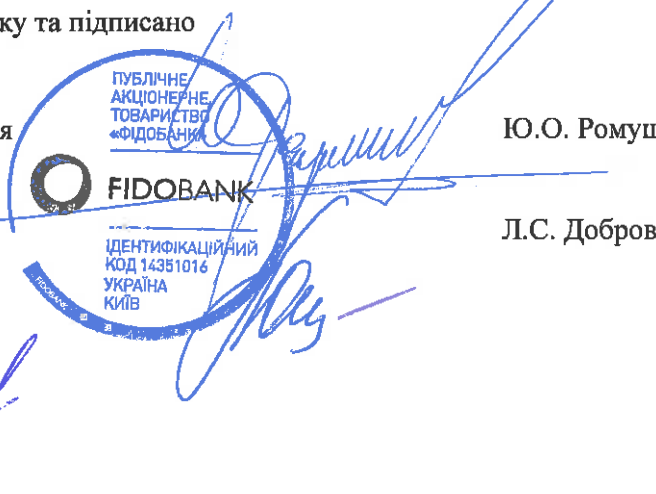
В. о. Голови Правління

Ю.О. Ромушка

Головний бухгалтер

Л.С. Добровольська

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



**Примітка. Потенційні зобов'язання банку  
ПУАТ "ФІДОБАНК"  
за III 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 жовтня 2015 р. Банк мав контрактні зобов'язання з капітальних вкладень. Питому вагу капітальних вкладень мають наступні контракти:  
Договір № 12380 від 19/06/15 ТОВ "ЦЕНТР СОТІС" (29 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	35 724	9 042
2	Від 1 до 5 років	12 257	2 141
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	47 981	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	842 451	2 559 403

**Проміжна фінансова звітність ПУАТ «ФІДОБАНК» за 3 квартал 2015 року**

2	Невикористані кредитні лінії	5 702	11 177
3	Експортні акредитиви	714	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	24 209	44 063
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 529)	(11 848)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	870 833	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	778 295	2 517 092
2	Долар США	90 042	80 369
3	Євро	2 496	5 334
4	Інші	-	-
5	Усього	870 833	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

"15" жовтня 2015 р.

В.о. Голови Правління

Ю.О. Ромушка

Головний бухгалтер

Л.С. Добровольська



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

*(Handwritten signature)*

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

за III квартал 2015 року

(тис.грн)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	767 595	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	8.71	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	24.02	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	48.45	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	478.69	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	0.25	не більше 25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	1 655 057	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями	21 013	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	2 623 409	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	314 796	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	45 934	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	9 708	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	209 611	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	41 013	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	1 997 543	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	1 493 909	x
12	Рентабельність активів (%)	(20.26)	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)	289 933	x
16	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку	1. ТОВ «КФ «Фінанс Аналіт Сервіс». Код країни – 804. Відсоток у статутному капіталі: пряма участь - 79,9654 %, опосередкована участь – 0,0000%. Загальний відсоток у статутному капіталі - 79,9654 %. 2. ІГНЕС МАРКЕТИНГ ЛІМІТЕД (IGNACE MARKETING LIMITED). Код країни – 196. Відсоток у статутному капіталі: пряма участь - 20,0000 %, опосередкована участь – 79,9654%. Загальний відсоток у статутному капіталі - 99,9654 %.	x

Затверджено до випуску та підписано  
"15" жовтня 2015р.

В. о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Щеремета О.Ю.  
Тел. 238-67-36

Ю.О. Ромушка

Л.С. Добровольська