

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

ПУАТ «ФІДОБАНК»

за IV квартал 2014 року

м. Київ, вул. Червоноармійська, 10

(тис. грн.)

АКТИВИ	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Грошові кошти та їх еквіваленти	760 006	952 141
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	88 111
Торгові цінні папери	711 977	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	374 277	73 563
Кошти в інших банках, у т. ч.:	112 853	75 470
в іноземній валюті	112 843	46 652
резерви під знецінення коштів в інших банках	-	(1 270)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	5 535 865	5 030 421
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	4 177 893	3 356 354
в іноземній валюті	458 251	497 229
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(364 565)	(244 741)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1 357 972	1 674 066
в іноземній валюті	956 415	1 081 621
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 222 923)	(850 400)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	2 537 625	2 755 686
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 352)	(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	17 998
Інвестиційна нерухомість	17 629	22 221
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочений податковий актив	44 622	44 622
Основні засоби та нематеріальні активи	722 939	939 291
Інші фінансові активи, у т. ч.:	47 710	1 170 679
резерви під інші фінансові активи	(562)	(5 986)
Інші активи, у т. ч.:	18 802	22 296
резерви під інші активи	(3 519)	(4 490)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	327 056	232 593
Усього активів, у т. ч.:	11 229 359	11 425 092
в іноземній валюті	3 004 889	3 604 873

Проміжна фінансова звітність ПУАТ «ФІДОБАНК» за 4 квартал 2014 року

1	2	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	1 229 807	2 200 787
в іноземній валюті	163 733	563 967
Кошти клієнтів, у т. ч.:	6 498 087	5 877 654
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	4 147 378	3 910 960
в іноземній валюті	1 969 527	1 205 894
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	2 125 280	1 231 842
в іноземній валюті	1 452 678	538 008
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	2 350 709	1 966 694
в іноземній валюті	1 307 769	1 082 694
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	814 628	475 496
в іноземній валюті	573 662	160 098
Боргові цінні папери, емітовані банком у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
інші залучені кошти	389 505	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	11 848	59
Інші фінансові зобов'язання	313 305	800 894
Інші зобов'язання	32 396	23 638
Субординований борг	217 710	-
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	8 692 658	8 903 032
в іноземній валюті	4 150 278	3 452 432
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)	(1 513 356)	(1 513 530)
Резервні та інші фонди банку	9 699	8 388
Резерви переоцінки	334 167	321 011
Усього власного капіталу	2 536 701	2 522 060
Усього зобов'язань та власного капіталу	11 229 359	11 425 092

Затверджено до випуску та підписано

"17" січня 2015р.

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер

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




І.В. Мар'янюк

Л.С. Добровольська

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

ПУАТ «ФІДОБАНК»

за IV квартал 2014 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	300 794	820 368	674 014	918 308
Процентні витрати	(193 631)	(709 552)	(360 430)	(520 569)
Чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)	107 163	110 816	313 584	397 739
Комісійні доходи	51 138	200 655	162 304	206 223
Комісійні витрати	(5 523)	(24 610)	(40 882)	(47 097)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	65 927	65 927	(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	(29 967)	23 255	71 602	71 602
Результати від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(14 469)	(378 324)	(99 072)	(92 303)
Результат від операцій з іноземною валютою	(60 865)	(259 357)	16 131	61 479
Результат від переоцінки іноземної валюти	(144 862)	91 745	(38 043)	(46 892)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(1 027)	(1 027)	(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	30 130	(899 042)	8 727	40 633
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(2 145)	1 961	(7 353)	(9 924)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	104	0	1 803	16 477
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-

Проміжна фінансова звітність ПУАТ «ФІДОБАНК» за 4 квартал 2014 року

1	2	3	4	5
Відрахування до резервів банку за забов'язаннями	(8 599)	(11 787)	(203)	(177)
Інші операційні доходи	209 871	1 785 915	86 267	90 423
Адміністративні та інші оперативні витрати	(199 459)	(705 603)	(470 293)	(671 605)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(2 583)	524	94	12 100
Витрати на податок на прибуток	-	-	14 124	14 124
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(2 583)	524	14 218	26 224
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік	(2 583)	524	14 218	26 224
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(25 084)	17 781	36 255	47 280
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(3 664)	(4 625)	(2 529)	(2 893)
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	(28 748)	13 156	33 726	44 387
Усього сукупного доходу	(31 331)	13 680	47 944	70 611
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

"17" січня 2015р.

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



І.В. Мар'янюк

Л.С. Добровольська

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

О.Ільченко

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

ПУАТ "ФІДОБАНК"

за IV квартал 2014 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.	Наразі справа слухається в Господарському суді м. Києва, рішення по справі станом на 01.01.2015 не винесено.

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

Питому вагу капітальних вкладень мають наступні контракти:

Договір №80 від 05/12/12 ТОВ «Смайл Україна» (64 тис.грн)

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

Договір № К-120914 від 12/09/14 ТОВ "УКР.ПЕЙ-СЕРВІС" (168 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	9 042	14 924
2	Від 1 до 5 років	2 141	3 592
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	11 183	18 516

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	2 559 403	396 333
2	Невикористані кредитні лінії	11 177	125 484
3	Експортні акредитиви	-	59 609

Проміжна фінансова звітність ПУАТ «ФІДОБАНК» за 4 квартал 2014 року

4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	44 063	46 581
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(11 848)	(59)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 602 795	627 948

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	2 517 092	542 795
2	Долар США	80 369	74 827
3	Євро	5 334	10 326
4	Інші	-	-
5	Усього	2 602 795	627 948

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 не 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	1 150 579	1 150 579
3	Цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Усього	977 009	1 080 380	1 150 579	1 150 579

Затверджено до випуску та підписано

"17" січня 2015 р.

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер



І.В. Мар'янюк

Л.С. Добровольська

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

Проміжна фінансова звітність ПУАТ «ФІДОБАНК» за 4 квартал 2014 року

Додаток 4

Примітка. Окремі показники діяльності банку ПУАТ "ФІДОБАНК"*

за IV квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	2 050 909	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	18,27	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	45,99	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18,16	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	234,33	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,07	не більше 5%
7	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,29	не більше 30%
8	Рентабельність активів (%)	0,00	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	4 256 791	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 089	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	3 104 070	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	86 363	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	340 835	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 719	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	121 387	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	30 276	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	2 015 862	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 454 855	x
14	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	-	x
15	Сума сплачених дивідендів за рік на одну:	-	x
15.1	Просту акцію	-	x
15.2	Привілейовану акцію	-	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 - 79,9697 %, опосередкована участь – 0,0000%. Загальний відсоток у статутному капіталі - 79,9697 %. 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 %.	

*- відповідно до Постанови від 25.12.2014р. №862 показник НЗ виключено.

Затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер
"17" січня 2015р.
Ільченко О.М.
Тел. 238-67-36



І.В. Мар'янюк

Л.С. Добровольська