

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління

(посада)

Адаріч Олександр Євгенійович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

28.04.2016

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІДОБАНК»

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

14351016

4. Місцезнаходження

Київська, Шевченківський р-н, 01601, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 10

5. Міжміський код, телефон та факс

(044) 238-67-67 234-63-50

6. Електронна поштова адреса

info@fidobank.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

| | | |
|--|---|----------------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | 29.04.2016 |
| | | (дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | "Бюлетень. Цінні папери України" 79 | 29.04.2016 |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | http://fidobank.ua/about/ | в мережі Інтернет |
| | (адреса сторінки) | 29.04.2016 (дата) |

Зміст

| | |
|--|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | X |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | X |
| 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) | X |
| 7. Інформація про посадових осіб емітента: | |
| 1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| 2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | X |
| 8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента | X |
| 9. Інформація про загальні збори акціонерів | X |
| 10. Інформація про дивіденди | X |
| 11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 12. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери | |
| 5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду | |
| 13. Опис бізнесу | X |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду | X |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління | X |
| 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій | |
| 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: | |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на | |

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

Інформація про органи управління емітента не заповнена відповідно до підпункту 5 пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. №2826, далі у Примітках - Положення) у зв'язку з тим, що емітент є акціонерним товариством.

У звіті емітента не заповнена наступна інформація:

інформація щодо посади корпоративного секретаря, у зв'язку з тим, що Спостережною радою Банку не приймалось рішення про обрання такої особи.

За взаємодію акціонерного товариства з акціонерами та інвесторами

відповідає Центр корпоративного управління ПУАТ «ФІДОБАНК»; інформація про облігації емітента, у зв'язку з тим, що Банк не здійснював випуск облігацій, уповноваженими органами емітента не приймалось відповідне рішення;

інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, у зв'язку з тим, що Банк не здійснював випуск інших цінних паперів, уповноваженими органами емітента не приймалось відповідне рішення;

інформація про похідні цінні папери, у зв'язку з тим, що Банк не здійснював випуск похідних цінних паперів, уповноваженими органами емітента не приймалось відповідне рішення;

33. Примітки

інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду, у зв'язку з тим, що Загальними зборами акціонерів Банку не приймалось рішення про викуп власних акцій;

інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів, у зв'язку з тим, що прості іменні акції, емітовані Банком, існують у бездокументарній формі, випуск інших цінних паперів Банком не здійснювався.

В інформації про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента не заповнені наступні відомості:

інформація щодо вартості чистих активів емітента не заповнена відповідно до п. 1.15 гл. 4 розд. III Положення, у зв'язку з тим, що емітент здійснює банківську діяльність;

інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, а також інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнена відповідно до п. 1.15 гл. 4 розд. III Положення, у зв'язку з тим, що емітент не займається видами діяльності, визначеними у Положенні.

Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів не заповнена у зв'язку з тим, що Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів, уповноваженими органами емітента не приймалось відповідне рішення.

Відомості щодо інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду, відсутні у зв'язку з тим, що Банк не здійснював випуск іпотечних цінних паперів (іпотечних облігацій) та сертифікатів фонду операцій з нерухомістю; уповноваженими органами емітента не приймалось відповідне рішення.

Інформація про випуски іпотечних облігацій; інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду, інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття, відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду, відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року; інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття; інформація про випуски іпотечних сертифікатів, інформація щодо реєстру іпотечних активів; основні відомості про ФОН; Інформація про випуски сертифікатів ФОН; інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН; розрахунок вартості чистих активів ФОН; правила ФОН не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не здійснював випуск іпотечних цінних паперів (іпотечних облігацій) та сертифікатів фонду операцій з нерухомістю; уповноваженими органами емітента не приймалось відповідне рішення.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІДОБАНК»

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

АА №494492

3. Дата проведення державної реєстрації

02.10.1991

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

2607833534

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

1142

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

Інформація про органи управління емітента не заповнена відповідно до підпункту 5 пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням ДКЦПФР від 03.12.2013 №2826, (далі у Примітках - Положення) у зв'язку з тим, що емітент є акціонерним товариством.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Операційний департамент Національного банку України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32003106101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

BANK OF NEW YORK MELLON, NEW YORK, USA

5) МФО банку

б) поточний рахунок

8900 0614 48

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

| Вид діяльності | Номер ліцензії (дозволу) | Дата видачі | Державний орган, що видав | Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) |
|--|---------------------------------|-------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Банківська ліцензія | 4 | 13.07.2012 | Національний банк України | Необмежена |
| Опис | Строк дії ліцензії необмежений. | | | |
| Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій | 4-4 | 27.08.2015 | Національний банк України | Необмежена |
| Опис | Строк дії ліцензії необмежений. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів пенсійних фондів | АЕ №263362 | 24.09.2013 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | Необмежена |
| Опис | Строк дії ліцензії необмежений. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг | АЕ №185049 | 19.10.2012 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | Необмежена |
| Опис | Строк дії ліцензії необмежений. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність | АЕ №185050 | 19.10.2012 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | Необмежена |
| Опис | Строк дії ліцензії необмежений. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність | АЕ №185051 | 19.10.2012 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | Необмежена |
| Опис | Строк дії ліцензії необмежений. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна | АЕ | 24.09.2013 | Національна | Необмежена |

| | | | | |
|---|---------------------------------|------------|---|------------|
| діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи | №263360 | | комісія з цінних паперів та фондового ринку | |
| Опис | Строк дії ліцензії необмежений. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування | АЕ №263361 | 24.09.2013 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | Необмежена |
| Опис | Строк дії ліцензії необмежений. | | | |

13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ФІДО ІНВЕСТМЕНТС"

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

33835307

4) місцезнаходження

04053, м.Київ, вулиця Кудрявський узвіз, будинок 5-Б

5) опис

Розмір внеску до статутного капіталу становить 99,9% від загального розміру статутного капіталу товариства.

1) найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА МІЖБАНКІВСЬКА ВАЛЮТНА БІРЖА"

2) організаційно-правова форма

111

3) код за ЄДРПОУ

22877057

4) місцезнаходження

04070, м.Київ, вул. Межигірська, будинок 1

5) опис

Розмір внеску до статутного капіталу становить 3,06% від загального розміру статутного капіталу товариства.

15. Інформація про рейтингове агентство

| Найменування рейтингового агентства | Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне) | Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента | Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента |
|-------------------------------------|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ТОВ «Кредит-Рейтинг» | уповноважене рейтингове агентство | 15.12.2015 | Довгостроковий кредитний "uaBBB" негатив |

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

| Найменування юридичної особи засновника та/або учасника | Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника | Місцезнаходження | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
|---|--|----------------------------|--|
| Міністерство економіки | д/н | д/н Україна місто Київ д/н | 0 |

| | | | |
|---|--|--|---|
| Міністерство статистики | д/н | д/нУкраїна місто Київ д/н | 0 |
| Міністерство торгівлі | д/н | д/нУкраїна місто Київ д/н | 0 |
| Українська православна церква | д/н | д/нУкраїна місто Київ д/н | 0 |
| Республіканський Пенсійний фонд України | д/н | д/н місто Київ д/н | 0 |
| Київський міський філіал Пенсійного фонду України | д/н | д/нУкраїна місто Київ д/н | 0 |
| Київський картонно-паперовий комбінат | д/н | д/нУкраїна місто Київ д/н | 0 |
| МП "Магістр" | д/н | д/нУкраїна д/н д/н | 0 |
| ПТО Укрснабсистема | д/н | д/нУкраїна д/н д/н | 0 |
| Укртара | д/н | д/нУкраїна місто Київ д/н | 0 |
| Укрлісбум | д/н | д/нУкраїна д/н д/н | 0 |
| Колгосп "Заповіти Ілліча" | д/н | д/нУкраїна д/н д/н | 0 |
| Щотижневик "Посередник" | д/н | д/нУкраїна д/н д/н | 0 |
| Господарське об'єднання "Укрбытхим" | д/н | д/нУкраїна д/н д/н | 0 |
| Львовглавнаб | д/н | д/нУкраїна місто Львів д/н | 0 |
| Товариство з обмеженою відповідальністю "КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ФІНАНС АНАЛІТ СЕРВІС" | 32338732 | 01054Україна місто Київ вулиця Бульварно-Кудрявська, будинок № 33-Б, примі | 71.0225 |
| IGNACE MARKETING LIMITED (ІГНЕС МАРКЕТИНГ ЛІМІТЕД) | HE 127622 | 2202Кіпр місто Нікосія вул. Арданон, 6Б, Паллуріотісса,п/с 1041 | 24 |
| Комунальне підприємство "Харківводоканал" | 3361715 | 61013Україна місто Харків вул. Шевченка, 2 | 0.0002 |
| ПФ "ІМКС" | 19229136 | 73000Україна місто Херсон Червонофлотська, 17 | 0.00001 |
| ЗАТ "ЛІНКС-цінні папери" | 25384906 | 04074Україна місто Київ вул. Шахтарська, 5 | 0.00000 |
| ТОВ "БЕНЕФІТ БРОК" | 36625811 | 61022Україна місто Харків пр. Леніна, 5, к. 20 | 0.00000 |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт* | | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
| Адаріч Олександр Євгенійович | | | 4.9467 |
| Фізичних осіб - акціонерів - 181 особа | | | 0.0305 |
| Усього | | | 100 |

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Адаріч Олександр Євгенійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПУАТ «СЕБ Банк», виконуючий обов'язки Голови Правління.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

07.06.2012 До припинення повноважень

9) Опис

Голова Правління організовує роботу Правління, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, та здійснює наступні функції:

представляє Банк у відносинах із державними, судовими та іншими органами України та інших держав, із підприємствами, установами, організаціями будь-яких форм власності і фізичними особами в Україні та за її межами; видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку; відповідно до чинного законодавства України про працю приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, заохочує їх за успіхи в роботі, накладає стягнення за порушення трудової та фінансової дисципліни; призначає на посаду після затвердження Спостережною радою Банку керівників і головних бухгалтерів філій, представництв та відділень; встановлює форми оплати праці працівників Банку, визначає розміри основної та додаткової заробітної плати (крім членів Правління Банку), усіх видів надбавок та доплат до заробітної плати в межах, встановлених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними актами Банку; подає Спостережній раді Банку пропозиції щодо умов оплати праці і матеріального заохочення членів Правління Банку; затверджує умови оплати праці та матеріального заохочення посадових осіб дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв Банку; укладає від імені Банку угоди (договори, контракти), у тому числі зовнішньоекономічні, у межах, визначених чинним законодавством України та Статутом Банку; надає на підставі довіреності право юридичним та фізичним особам виступати і здійснювати, в межах вимог чинного законодавства України та Статуту Банку, дії від імені Банку, укладати договори від імені Банку; розподіляє обов'язки між членами Правління Банку, в тому числі покладає обов'язки відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу на одного з членів Правління, погоджуючи кандидатуру такого працівника з Національним банком України; відповідає за виконання покладених на Правління Банку обов'язків і завдань; вирішує інші питання поточної діяльності Банку.

Посадова особа отримує винагороду у розмірі посадового окладу згідно штатного розкладу.

Обрання на посаду Голови Правління здійснено згідно з рішенням Спостережної ради ПУАТ «ФІДОБАНК» (Протокол №22 від 07.06.2012).

Посадова особа немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Згоди фізичної особи на оприлюднення паспортних даних не надано.

Загальний стаж роботи: 21 рік.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

Голова Наглядової ради ПАТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд» АС Зростання»; Радник Голови Правління ПАТ КБ «СВРОБАНК»; В.о. Голови Правління ПуАТ «СББ Банк».
Посадова особа інших посад не обіймає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ромушка Юрій Олексійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1961

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

37

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПУАТ "ФІДОБАНК", член Правління.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.08.2015 До припинення повноважень

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи:

здійснювати свою діяльність в інтересах Банку, його клієнтів, діяти добросовісно; очолювати визначений напрям роботи Банку у відповідності до розподілу обов'язків між членами Правління та спрямовувати діяльність підпорядкованих структурних підрозділів Банку; контролювати підготовку і своєчасне виконання завдань в межах питань, що відносяться до повноважень окремого члена Правління;

в межах своїх повноважень забезпечувати виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку, вимог законодавчих та підзаконних нормативно-правових актів України в сфері кредитування, розрахунково-касового обслуговування, зберігання грошей та інших матеріальних цінностей, внутрішнього контролю, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами, якісного забезпечення інтересів клієнтів, а також забезпечувати виконання інших завдань поточної діяльності Банку; надавати звіти про проведену роботу Зборам та Раді Банку у порядку, визначеному Статутом Банку, та/або на вимогу вказаних органів; дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження банківської таємниці, інформації з обмеженим доступом, інформаційної політики; у межах своїх повноважень забезпечувати правильність ведення бухгалтерського обліку, статистичної, податкової та інших видів звітності в Банку; інші обов'язки, пов'язані із забезпеченням поточної діяльності Банку.

Посадова особа отримує винагороду у розмірі посадового окладу згідно штатного розкладу.

Обрання на посаду Заступника Голови Правління здійснено згідно з рішенням Спостережної ради ПУАТ "ФІДОБАНК" (Протокол №31 від 21.08.2015).

Посадова особа немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Згоди фізичної особи на оприлюднення паспортних даних не надано.

Загальний стаж роботи: 37 років.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник Західного регіонального департаменту ПАТ «УкрСиббанк»; директор ПрАТ «ДЕКА ІНШУРЕНС», в.о. Голови Правління ПАТ «ЕРСТЕ БАНК», Голова Правління ПАТ «ФКБ БАНК», Керуючий філією ПУАТ «ФІДОБАНК», Директор Західної регіональної дирекції ПУАТ «ФІДОБАНК», Директор Південно-Західної регіональної дирекції ПУАТ «ФІДОБАНК», член Правління ПУАТ «ФІДОБАНК».

Посадова особа інших посад не обіймає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Григоров Ігор Павлович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПУАТ «ФІДОБАНК», член Правління.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.08.2015 До припинення повноважень

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи:

здійснювати свою діяльність в інтересах Банку, його клієнтів, діяти добросовісно; очолювати визначений напрям роботи Банку у відповідності до розподілу обов'язків між членами Правління та спрямовувати діяльність підпорядкованих структурних підрозділів Банку; контролювати підготовку і своєчасне виконання завдань в межах питань, що відносяться до повноважень окремого члена Правління;

в межах своїх повноважень забезпечувати виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку, вимог законодавчих та підзаконних нормативно-правових актів України в сфері кредитування, розрахунково-касового обслуговування, зберігання грошей та інших матеріальних цінностей, внутрішнього контролю, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами, якісного забезпечення інтересів клієнтів, а також забезпечувати виконання інших завдань поточної діяльності Банку; надавати звіти про проведену роботу Зборам та Раді Банку у порядку, визначеному Статутом Банку, та/або на вимогу вказаних органів; дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження банківської таємниці, інформації з обмеженим доступом, інформаційної політики; у межах своїх повноважень забезпечувати правильність ведення бухгалтерського обліку, статистичної, податкової та інших

видів звітності в Банку; інші обов'язки, пов'язані із забезпеченням поточної діяльності Банку. Посадова особа отримує винагороду у розмірі посадового окладу згідно штатного розкладу. Обрання на посаду Заступника Голови Правління, члена Правління здійснено згідно з рішенням Спостережної ради ПУАТ «ФІДОБАНК» (Протокол №31 від 21.08.2015).

Посадова особа немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Згоди фізичної особи на оприлюднення паспортних даних не надано.

Загальний стаж роботи: 21 років.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Директор юридичного департаменту ПАТ «Універсал Банк»; Радник Голови Правління ПУАТ «ФІДОБАНК», Директор з правових питань ПУАТ «ФІДОБАНК», член Правління ПАТ «ЕРСТЕ БАНК», Директор з правових питань ПУАТ «ФІДОБАНК», член Правління ПУАТ «ФІДОБАНК». Посадова особа інших посад не обіймає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Волошина Оксана Іванівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АТ "ОТП БАНК", Начальник управління по роботі з персоналом.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.07.2012 До припинення повноважень

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи:

здійснювати свою діяльність в інтересах Банку, його клієнтів, діяти добросовісно; очолювати визначений напрям роботи Банку у відповідності до розподілу обов'язків між членами Правління та спрямовувати діяльність підпорядкованих структурних підрозділів Банку; контролювати підготовку і своєчасне виконання завдань в межах питань, що відносяться до повноважень окремого члена Правління;

в межах своїх повноважень забезпечувати виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку, вимог законодавчих та підзаконних нормативно-правових актів України в сфері кредитування, розрахунково-касового обслуговування, зберігання грошей та інших матеріальних цінностей, внутрішнього контролю, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами, якісного забезпечення інтересів клієнтів, а також забезпечувати виконання інших завдань поточної діяльності Банку; надавати звіти про проведену роботу Зборам та Раді Банку у порядку, визначеному Статутом Банку, та/або на вимогу вказаних органів; дотримуватися

всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження банківської таємниці, інформації з обмеженим доступом, інформаційної політики; у межах своїх повноважень забезпечувати правильність ведення бухгалтерського обліку, статистичної, податкової та інших видів звітності в Банку; інші обов'язки, пов'язані з забезпеченням поточної діяльності Банку.

Посадова особа отримує винагороду у розмірі посадового окладу згідно штатного розкладу.

Обрання на посаду Заступника Голови Правління, члена Правління здійснено згідно з рішенням Спостережної ради ПУАТ «ФІДОБАНК» (Протокол №29 від 16.07.2012).

Посадова особа немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Згоди фізичної особи на оприлюднення паспортних даних не надано.

Загальний стаж роботи: 23 роки.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:
начальник управління по роботі з персоналом АТ "ОТП БАНК".

Посадова особа інших посад не обіймає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Добровольська Людмила Станіславівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПУАТ «ФІДОБАНК», Головний бухгалтер - начальник центру бухгалтерського обліку.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

28.01.2013 До припинення повноважень

9) Опис

Посадова особа здійснює виконання обов'язків головного бухгалтера відповідно до Законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, посадової інструкції, інших нормативно-правових актів та внутрішніх документів Банку. Повноваження та обов'язки посадової особи: здійснення організації бухгалтерського обліку діяльності Банку; визначення облікової політики Банку на підставі правил, встановлених Національним банком України згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності; забезпечення встановлення та підтримки єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку операцій Банку відповідно до внутрішньої облікової політики, організації внутрішньобанківського контролю, організація та контроль згідно з внутрішніми розпорядчими документами щодо розподілу обов'язків складання, контролю та надання щоденної, декадної, щомісячної, квартальної та річної фінансової та статистичної звітності за формами, встановленими НБУ, органами статистики, податковими органами, фондами, іншими контролюючими органами; розроблення системи та форми

внутрішнього господарського обліку, звітності і контролю господарських операцій; організація контролю правильності нарахування та своєчасного перерахування податків, зборів та інших обов'язкових платежів; інші обов'язки, пов'язані із забезпеченням організації бухгалтерського обліку діяльності Банку, визначені Посадовою інструкцією.

Посадова особа отримує винагороду у розмірі посадового окладу згідно штатного розкладу.

Призначення на посаду Головного бухгалтера здійснено згідно з наказом Голови Правління ПУАТ «ФІДОБАНК» від 28.01.2013.

Посадова особа немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Згоди фізичної особи на оприлюднення паспортних даних не надано.

Загальний стаж роботи - 21 рік.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

Заступник Голови Ради Директорів – Головний бухгалтер, директор Департаменту фінансів та бухгалтерського обліку ПАТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ»; Головний бухгалтер ТОВ «Баст-Трейд»; начальник центру бухгалтерського обліку ПУАТ «ФІДОБАНК»; Головний бухгалтер, начальника центру бухгалтерського обліку ПУАТ «ФІДОБАНК»; головний бухгалтер ПУАТ "ФІДОБАНК".

Посадова особа інші посади не обімає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мар'янюк Ірина Вілінівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1966

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

28

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПУАТ «ФІДОБАНК», Голова Спостережної ради.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

11.08.2015 Три роки

9) Опис

Голова Спостережної ради обирається Загальними зборами акціонерів Банку.

У своїй діяльності Голова Спостережної ради керується Законами України, Національного банку України, інших органів державної влади, Статутом Банку, Положенням про Спостережну раду, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку.

Голова Спостережної ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної ради та головує на них, у межах своїх повноважень представляє інтереси Банку та здійснює контроль за реалізацією рішень Ради та планів Банку; готує доповідь перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Спостережної ради, загальний стан Банку та вжиті заходи, спрямовані на досягнення

мети діяльності Банку; підтримує постійні контакти з іншими органами та посадовими особами Банку. Інші повноваження Голови Спостережної ради можуть бути передбачені Положенням про Спостережну раду. У разі неможливості виконання Головою Спостережної ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Спостережної ради.

Посадова особа отримує винагороду у розмірі посадового окладу згідно штатного розкладу. Обрання на посаду Голови Спостережної ради здійснено згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ПУАТ «ФІДОБАНК» (Протокол №76 від 11.08.2015).

Посадова особа немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Згоди фізичної особи на оприлюднення паспортних даних не надано.

Стаж керівної роботи: 28 років.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: виконавчий директор з організації банківських технологій та процесів АКБ «ФОРУМ», виконавчий директор з роздрібного бізнесу ПАТ "БАНК ФОРУМ", Заступник Голови Правління, Член Правління ПУАТ «ФІДОБАНК», Голова Спостережної ради ПУАТ «ФІДОБАНК».

Посадова особа інших посад не обіймає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Юхименко Костянтин Анатолійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1980

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПУАТ «ФІДОБАНК», член Спостережної ради.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

11.08.2015 Три роки

9) Опис

Член Спостережної ради обирається Загальними зборами акціонерів Банку.

Член Спостережної ради здійснює свої повноваження, дотримуючись Законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, інших органів державної влади, Статуту Банку, Положення про Спостережну раду, рішень Загальних зборів акціонерів Банку.

Член Спостережної ради приймає участь у засіданнях Спостережної ради, у межах своїх повноважень представляє інтереси Банку, спільно у складі Спостережної ради здійснює контроль за реалізацією рішень Ради та планів Банку; приймає участь у підготовці доповіді та Звіту перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Спостережної ради, загальний стан Банку та вжиті заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку; у межах своїх повноважень підтримує контакти з іншими органами та посадовими особами Банку. Інші повноваження члена

Спостережної ради можуть бути передбачені Положенням про Спостережну раду та рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку.

Посадова особа отримує винагороду у розмірі посадового окладу згідно штатного розкладу. Обрання на посаду члена Спостережної ради здійснено згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ПУАТ «ФІДОБАНК» (Протокол №76 від 11.08.2015).

Посадова особа немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Згоди фізичної особи на оприлюднення паспортних даних не надано.

Загальний стаж роботи - 17 років.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

Начальник юридичного управління ПрАТ «КУА «Спарта», Заступник Голови Правління ПАТ КБ «ЄВРОБАНК», Радник Голови Правління ПУАТ «СЕБ БАНК», член Спостережної ради ПУАТ «ФІДОБАНК», Голова Спостережної ради ПУАТ «ФІДОБАНК», член Спостережної ради ПУАТ «ФІДОБАНК», член Спостережної ради ПАТ КБ «ЄВРОБАНК».

Інші посади, які обіймає посадова особа: ПАТ КБ «ЄВРОБАНК», член Спостережної Ради.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадові особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Доннет, Джеймс Кемерон

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1972

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

15

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Wheathampstead Advisory Ltd (Великобританія), директор; Acoro Capital Partners LLP (Великобританія), керуючий директор; ПУАТ «ФІДОБАНК», Член Спостережної ради.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

09.08.2015 Три роки

9) Опис

Член Спостережної ради обирається Загальними зборами акціонерів Банку.

Член Спостережної ради здійснює свої повноваження, дотримуючись Законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, інших органів державної влади, Статуту Банку, Положення про Спостережну раду, рішень Загальних зборів акціонерів Банку.

Член Спостережної ради приймає участь у засіданнях Спостережної ради, у межах своїх повноважень представляє інтереси Банку, спільно у складі Спостережної ради здійснює контроль за реалізацією рішень Ради та планів Банку; приймає участь у підготовці доповіді та Звіту перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Спостережної ради, загальний стан Банку та вжиті заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку; у межах своїх повноважень підтримує контакти з іншими органами та посадовими особами Банку. Інші повноваження члена

Спостережної ради можуть бути передбачені Положенням про Спостережну раду та рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку.

Здійснює повноваження та виконання обов'язків члена Спостережної ради ПУАТ «ФІДОБАНК» без отримання винагороди.

Обрання на посаду члена Спостережної ради здійснено згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ПУАТ «ФІДОБАНК» (Протокол №76 від 11.08.2015).

Посадова особа немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Згоди фізичної особи на оприлюднення паспортних даних не надано.

Загальний стаж роботи - 15 років.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

Керуючий директор Keefe Bruyette & Woods Inc; Директор Wheathampstead Advisory Ltd (Великобританія); Керуючий директор Acoro Capital Partners LLP (Великобританія); Член Спостережної ради ПУАТ «ФІДОБАНК».

Інші посади, які обіймає особа: директор Wheathampstead Advisory Ltd (Великобританія), керуючий директор Acoro Capital Partners LLP (Великобританія).

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Міхов Денис Вікторович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПУАТ «ФІДОБАНК», член Спостережної ради.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

11.08.2015 Три роки

9) Опис

Член Спостережної ради обирається Загальними зборами акціонерів Банку.

Член Спостережної ради здійснює свої повноваження, дотримуючись Законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, інших органів державної влади, Статуту Банку, Положення про Спостережну раду, рішень Загальних зборів акціонерів Банку.

Член Спостережної ради приймає участь у засіданнях Спостережної ради, у межах своїх повноважень представляє інтереси Банку, спільно у складі Спостережної ради здійснює контроль за реалізацією рішень Ради та планів Банку; приймає участь у підготовці доповіді та Звіту перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Спостережної ради, загальний стан Банку та вжиті заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку; у межах своїх повноважень підтримує контакти з іншими органами та посадовими особами Банку. Інші повноваження члена

Спостережної ради можуть бути передбачені Положенням про Спостережну раду та рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку.

Посадова особа отримує винагороду згідно договору про надання послуг члена Спостережної ради Банку.

Обрання на посаду члена Спостережної ради здійснено згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ПУАТ «ФІДОБАНК» (Протокол №76 від 11.08.2015).

Посадова особа немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Згоди фізичної особи на оприлюднення паспортних даних не надано.

Загальний стаж роботи - 20 років.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

Заступник Голови Правління, Член Правління ПУАТ «ФІДОБАНК»; член Спостережної ради ПУАТ «ФІДОБАНК».

Посадова особа інших посад не обіймає .

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Одегов Кирило Олександрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1986

5) освіта**

6) стаж роботи (років)**

10

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ФІНАНС АНАЛІТ СЕРВІС", директор; ТОВ "ДЕВІЗА", директор; ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНФЕСТИЦІЙНИЙ АЛЬЯНС", директор; ПАТ КБ "ЄВРОБАНК", член Спостережної Ради; ПУАТ «ФІДОБАНК», радник Голови Правління.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

11.08.2015 Три роки

9) Опис

Член Спостережної ради обирається Загальними зборами акціонерів Банку.

Член Спостережної ради здійснює свої повноваження, дотримуючись Законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, інших органів державної влади, Статуту Банку, Положення про Спостережну раду, рішень Загальних зборів акціонерів Банку.

Член Спостережної ради приймає участь у засіданнях Спостережної ради, у межах своїх повноважень представляє інтереси Банку, спільно у складі Спостережної ради здійснює контроль за реалізацією рішень Ради та планів Банку; приймає участь у підготовці доповіді та Звіту перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Спостережної ради, загальний стан Банку та вжиті заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку; у межах своїх повноважень підтримує контакти з іншими органами та посадовими особами Банку. Інші повноваження члена Спостережної ради можуть бути передбачені Положенням про Спостережну раду та рішеннями

Загальних зборів акціонерів Банку.

Посадова особа отримує винагороду згідно договору про надання послуг члена Спостережної ради Банку.

Обрання на посаду члена Спостережної ради здійснено згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ПУАТ «ФІДОБАНК» (Протокол №76 від 11.08.2015).

Посадова особа немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Згоди фізичної особи на оприлюднення паспортних даних не надано.

Загальний стаж роботи - 10 років.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

ПАТ «КУА «Спарта», заступник начальника юридичного управління; ТОВ "КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «ФІНАНС АНАЛІТ СЕРВІС", директор; ТОВ "ДЕВІЗА", директор; ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНФЕСТИЦІЙНИЙ АЛЬЯНС", директор; ПАТ КБ "ЄВРОБАНК", член Спостережної Ради; ТОВ "ДЕВЕЛОПМЕНТ АССІСТАНС", директор; ПУАТ «ФІДОБАНК», провідний юрист-консульт Служби корпоративних відносин з пов'язаними компаніями; ПУАТ «ФІДОБАНК», член Спостережної ради; ПУАТ «ФІДОБАНК», радник Голови Правління.

Інші посади, які обіймає посадова особа: ТОВ "КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «ФІНАНС АНАЛІТ СЕРВІС", директор; ТОВ "ДЕВІЗА", директор; ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНФЕСТИЦІЙНИЙ АЛЬЯНС", директор; ПАТ КБ "ЄВРОБАНК", член Спостережної Ради.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадові особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

| Посада | Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи | Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи | Кількість акцій (штук) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | | | |
|------------------|--|---|------------------------|---|---------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------|
| | | | | | прості іменні | прості на пред'явника | привілейовані іменні | привілейовані на пред'явника |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Голова Правління | Адаріч Олександр Євгенійович | | 12900243064 | 4.9467 | 12900243064 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | | | 12900243064 | 4.9467 | 12900243064 | 0 | 0 | 0 |

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

| Найменування юридичної особи | Код за ЄДРПОУ | Місцезнаходження | Кількість акцій (штук) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | | | |
|---|---|--|---|---|---------------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | | | | прості іменні | прості на пред'явника | привілейовані іменні | привілейовані на пред'явника |
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «ФІНАНС АНАЛІТ СЕРВІС» | 32338732 | 01054 Україна м. Київ Шевченківський м. Київ вул. Бульварно-Кудрявська, 33-Б, приміщення №13 | 185214870908 | 71.0225 | 185214870908 | 0 | 0 | 0 |
| IGNACE MARKETING LIMITED (ІГНЕС МАРКЕТИНГ ЛІМІТЕД) | HE127622 | 2202 Кіпр д/н місто Нікосія Арадон, 6Б, Паллуріотісса, п/с 1041 | 62588004816 | 24.0 | 62588004816 | 0 | 0 | 0 |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи* | Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт** | Кількість акцій (штук) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | | | | |
| | | | | прості іменні | прості на пред'явника | привілейовані іменні | привілейовані на пред'явника | |
| Фізичні особи, які володіють 10 і більше відсотками акцій ПУАТ «ФІДОБАНК» відсутні | д/н д/н д/н | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Усього | | | 247802875724 | 95.0225 | 247802875724 | 0 | 0 | 0 |

* Ззначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

| Вид загальних зборів* | чергові | позачергові |
|-----------------------|--|-------------|
| | X | |
| Дата проведення | 27.04.2015 | |
| Кворум зборів** | 99.9798 | |
| Опис | <p>Перелік питань, що розглядалися на річних Загальних зборах акціонерів 27.04.2015 р.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання складу Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПУАТ «ФІДОБАНК». 2. Про прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Спостережної ради ПУАТ «ФІДОБАНК» за 2014 рік. 3. Про прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Правління ПУАТ «ФІДОБАНК» за 2014 рік. 4. Про прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Ревізійної комісії ПУАТ «ФІДОБАНК» за 2014 рік. 5. Про розгляд висновків аудиторської фірми щодо річного звіту ПУАТ «ФІДОБАНК» за 2014 рік. 6. Про затвердження річних результатів діяльності ПУАТ «ФІДОБАНК» за 2014 рік та заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту. 7. Про покриття збитків та розподіл прибутку ПУАТ «ФІДОБАНК» за 2014 рік. <p>Пропозиції до переліку питань порядку денного річних Загальних зборів акціонерів не вносились. Ініціювала скликання річних Загальних зборів акціонерів Спостережна рада Банку.</p> | |

| Вид загальних зборів* | чергові | позачергові |
|-----------------------|---|-------------|
| | | X |
| Дата проведення | 26.05.2015 | |
| Кворум зборів** | 99.9798 | |
| Опис | <p>Перелік питань, що розглядалися на позачергових Загальних зборах акціонерів 26.05.2015:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК». 2. Про внесення змін до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК» шляхом викладення його в новій редакції. 3. Про внесення змін до Положення про Спостережну раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК» шляхом викладення його в новій редакції. 4. Про припинення повноважень (відкликання) Голови та членів Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК». 5. Про визначення кількості членів Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК». 6. Про обрання членів Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК». 7. Про затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК», встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів з членами Спостережної ради. 8. Про припинення повноважень (відкликання) Голови та членів Ревізійної комісії ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК». 9. Про визнання таким, що втратило чинність Положення про Ревізійну комісію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК». 10. Про внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК» шляхом викладення його в новій редакції. 11. Про внесення змін до Принципів (Кодексу) корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК» шляхом викладення його в новій редакції. 12. Про внесення змін до Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК» шляхом викладення його в новій редакції. 13. Про збільшення статутного капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за | |

| | |
|--|--|
| | <p>рахунок додаткових внесків.</p> <p>14. Про приватне розміщення акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК» та затвердження рішення про приватне розміщення акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК».</p> <p>15. Про затвердження переліку інвесторів, серед яких передбачено розміщення акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК», щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення.</p> <p>16. Про визначення уповноваженого органу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК», якому надаються повноваження щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - внесення змін до проспекту емісії акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК»; - прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК» (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); - затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК»; - затвердження результатів приватного розміщення акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК»; - затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК»; - прийняття рішення про відмову від розміщення акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК»; - повернення внесків, внесених в оплату за акції ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК», у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; - письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ФІДОБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі; <p>17. Про визначення уповноваженої особи ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК», якій надаються повноваження:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК», стосовно яких прийнято рішення про розміщення; - проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК»; - проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК», які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій. <p>За пропозицією акціонера, який є власником більш ніж 5 відсотків простих акцій (ТОВ "КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ФІНАНС АНАЛІТ СЕРВІС"), до порядку денного були внесені зміни шляхом включення додаткових питань.</p> <p>Ініціювала скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Спостережна рада Банку.</p> |
|--|--|

| Вид загальних зборів* | чергові | позачергові |
|-----------------------|--|-------------|
| | | |
| Дата проведення | 30.06.2015 | |
| Кворум зборів** | 99.9798 | |
| Опис | <p>Перелік питань, що розглядалися на позачергових Загальних зборах акціонерів 30.06.2015:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК». 2. Про визначення кількості членів Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК». 3. Про припинення повноважень (відкликання) Голови та членів Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК». 4. Про обрання членів Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА | |

| | |
|--|---|
| | <p>«ФІДОБАНК».</p> <p>5. Про обрання Голови Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК».</p> <p>6. Про затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК», встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів з членами Спостережної ради.</p> <p>Пропозиції до переліку питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів не вносились.</p> <p>Ініціювала скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Спостережна рада Банку.</p> |
|--|---|

| Вид загальних зборів* | чергові | позачергові |
|-----------------------|--|-------------|
| | | |
| Дата проведення | 11.08.2015 | |
| Кворум зборів** | 99.9798 | |
| Опис | <p>Перелік питань, що розглядалися на позачергових Загальних зборах акціонерів 11.08.2015:</p> <p>1. Про обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК»</p> <p>2. Про внесення змін до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК» шляхом викладення його в новій редакції</p> <p>3. Про припинення повноважень (відкликання) Голови та членів Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК»</p> <p>4. Про обрання членів Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК»</p> <p>5. Про обрання Голови Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК»</p> <p>6. Про затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК», встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів з членами Спостережної ради.</p> <p>Пропозиції до переліку питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів не вносились.</p> <p>Ініціювала скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Спостережна рада Банку.</p> | |

9. Інформація про дивіденди

| | За результатами звітнього періоду | | За результатами періоду, що передував звітньому | |
|---|---|----------------------------|---|----------------------------|
| | за простими акціями | за привілейованими акціями | за простими акціями | за привілейованими акціями |
| Сума нарахованих дивідендів, грн. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нарахування дивідендів на одну акцію, грн. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума виплачених дивідендів, грн. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів | | | | |
| Дата виплати дивідендів | | | | |
| Опис | <p>За результатами звітнього періоду дивіденди не сплачувались та не нараховувались. Відповідно до рішення річних Загальних зборів акціонерів від 26.04.2016 р. збиток ПУАТ «ФІДОБАНК» за 2015 рік, який складає 1 397 659 226,89 грн., перенесено в повній сумі на непокриті збитки. Подальше відшкодування накопичених збитків буде покрито шляхом отримання прибутку у наступних періодах.</p> <p>Перевищення сум попередніх дооцінок над сумою попередніх уцінок вартості активів, що раніше були переоцінені, які вибули протягом 2015 року у сумі 211 785 705,78 грн. розподілено наступним чином: 5%, що складає 10 589 285,29 грн., направлено до резервного фонду ПУАТ «ФІДОБАНК», а інші 201 196 420,49 грн. направлено на покриття збитків минулих років.</p> <p>За результатами періоду, що передував звітньому, дивіденди не сплачувались та не нараховувались. Відповідно до рішення річних Загальних зборів акціонерів від 27.04.2015 р. прибуток ПУАТ «ФІДОБАНК» за 2014 рік, який складає 524 162,61 грн., розподілено наступним чином: 5%, що складає 26 208,13 грн., направлено до резервного фонду ПУАТ «ФІДОБАНК», а інші 497 954,48 грн. направити на покриття збитків минулих років.</p> | | | |

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ" |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 30370711 |
| Місцезнаходження | 0407 Україна м. Київ Подільський місто Київ вул. Нижній Вал, буд.17/8 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | б/н |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 01.10.2013 |
| Міжміський код та телефон | (044) 591-04-00 |
| Факс | (044) 482-52-14 |
| Вид діяльності | Депозитарна діяльність Центрального депозитарію цінних паперів |
| Опис | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ" надає емітенту послуги з обслуговування емісії цінних паперів на підставі відповідного Договору №ОВ-7044 від 21.10.2014. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР АУДИТ" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Код за ЄДРПОУ | 30634365 |
| Місцезнаходження | 0113 Україна м. Київ Печерський місто Київ бульвар Лесі Українки, 10, кв.61 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 2248 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Аудиторська палата України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 26.01.2001 |
| Міжміський код та телефон | (044) 337 20 38 |
| Факс | (044) 337 20 38 |
| Вид діяльності | Аудиторські послуги |
| Опис | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР АУДИТ" здійснює надання аудиторських послуг емітенту на підставі відповідного Договору №819 від 20.10.2015. |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Товариство з обмеженою відповідальністю Рейтингове агенство "Кредит-Рейтинг" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Код за ЄДРПОУ | 31752402 |
| Місцезнаходження | 0407 Україна м. Київ Подільський місто Київ вул. Межигірська, 1 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | б |

| | |
|--|---|
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 10.04.2012 |
| Міжміський код та телефон | (044) 490-25-50 |
| Факс | (044) 490-25-54 |
| Вид діяльності | Визначення кредитних рейтингів підприємствам, банкам, страховим компаніям, органам місцевого самоврядування за Національною рейтинговою шкалою |
| Опис | Товариство з обмеженою відповідальністю Рейтингове агенство "Кредит-Рейтинг" здійснює визначення кредитного рейтингу емітента на підставі Договору № 2708-09/01 від 27.08.2009 р. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа Перша Фондова Торгівельна Система» |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 21672206 |
| Місцезнаходження | 0160 Україна м. Київ Печерський місто Київ Шовковична, 42-44 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Серія АД №034421 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 11.06.2012 |
| Міжміський код та телефон | (044) 277-50-00 |
| Факс | (044) 277-50-01 |
| Вид діяльності | Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |
| Опис | Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа Перша Фондова Торгівельна Система» надає емітенту послуги щодо допуску цінних паперів до торгівлі на підставі відповідного Договору №83-А-П від 12.11.2009 року. Прості іменні акції Банку включені до біржового списку Публічного акціонерного товариства «Фондова біржа Перша Фондова Торгівельна Система» за категорією позалістингових цінних паперів. |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ» |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 35917889 |
| Місцезнаходження | 0410 Україна м. Київ Шевченківський місто Київ вул. Тропініна, 7-Г |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ №263463 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 07.06.2012 |
| Міжміський код та телефон | (044) 585-42-42 |
| Факс | (044) 481-00-99 |
| Вид діяльності | Професійна діяльність на фондовому ринку - клірингова діяльність |

| | |
|-------------|--|
| Опис | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ» надає послуги з клірингу зобов'язань за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів на підставі відповідного Договору №0840/01/S від 11.10.2013. |
|-------------|--|

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕКА ІНШУРЕНС" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 34357846 |
| Місцезнаходження | 01014 Україна м. Київ Печерський місто Київ Болсуновська, будинок 8, приміщення №13-20 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ №522563 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 26.08.2014 |
| Міжміський код та телефон | (044) 353 05 29 |
| Факс | (044) 353 05 29 |
| Вид діяльності | Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків |
| Опис | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕКА ІНШУРЕНС" надає емітенту страхові послуги. |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АРІО КЕПІТАЛ ГРУП" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Код за ЄДРПОУ | 37449782 |
| Місцезнаходження | 0101 Україна м. Київ Печерський місто Київ вул. Панаса Мирного, буд. 7, офіс 2 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | д/в |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | д/в |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| Міжміський код та телефон | (044) 537-22-90 |
| Факс | (044) 537-22-90 |
| Вид діяльності | Діяльність у сфері права |
| Опис | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АРІО КЕПІТАЛ ГРУП" надає емітенту юридичні послуги. |

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного паперу | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість акцій (грн) | Кількість акцій (штук) | Загальна номінальна вартість (грн) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|---|---|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 12.06.2015 | 48/1/2015 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000047617 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 0.01 | 260783353400 | 2607833534 | 100.0 |
| Опис | Дата видачі Свідоцтва про реєстрацію випуску акцій: 13.10.2015. Прості іменні акції Банку включені до біржового списку Публічного акціонерного товариства «Фондова біржа «Перша Фондова Торгівельна Система» за категорією позалістингових цінних паперів. Останній випуск акцій здійснений з метою капіталізації ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК» - збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків, на підставі рішення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол від 26.05.2015 №74). | | | | | | | | |

ХІ. Опис бізнесу

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІДОБАНК» є юридичною особою, створеною внаслідок зміни найменування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ БАНК» на підставі рішення Загальних зборів Акціонерів від 07 червня 2012 року (Протокол №60) та зміни найменування Відкритого акціонерного товариства «СЕБ Банк» на підставі рішення Загальних зборів Акціонерів від 23 березня 2009 року (Протокол № 47) та зміни найменування Акціонерного банку «АЖІО», зареєстрованого Національним банком України 02 жовтня 1991 року (Реєстраційний № 11) на підставі рішення Загальних зборів Акціонерів від 01 березня 2006 року (Протокол № 36). Банк є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ БАНК», Відкритого акціонерного товариства «СЕБ Банк» та Акціонерного банку «АЖІО».

23 березня 2009 року на підставі рішення Загальних зборів Акціонерів Банку (Протокол №47) був затверджений передавальний акт (передаточний баланс), у відповідності до якого до Банку були передані всі активи та зобов'язання Акціонерного банку «Факторіал-Банк» (ідентифікаційний код 14350784), зареєстрованого Національним банком України 01 грудня 1992 року (Реєстраційний №131), який був правонаступником Акціонерного банку «Приват-Ексел», внаслідок чого Банк є правонаступником всіх прав та обов'язків Акціонерного банку «Факторіал-Банк» та Акціонерного банку «Приват-Ексел».

17 липня 2013 року позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення про приєднання ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОКОМБАНК» до ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК» (Протокол №66). В процесі здійснення реорганізації ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОКОМБАНК» (ідентифікаційний код 34001693), зареєстрований Національним банком України 25 січня 2006 року (Реєстраційний №303) шляхом приєднання до ПУАТ "ФІДОБАНК" 30 жовтня 2013 року на підставі рішення Загальних зборів Акціонерів Банку (Протокол №68) був затверджений передавальний акт, у відповідності до якого Банку було передано усе майно, права та обов'язки ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОКОМБАНК».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІДОКОМБАНК» був правонаступником прав і зобов'язань Акціонерного комерційного банку «Престиж», створеного у формі відкритого акціонерного товариства, Відкритого акціонерного товариства «Ерсте Банк», а також Публічного акціонерного товариства «Ерсте Банк».

Внаслідок приєднання ПУАТ "ФІДОБАНК" є також правонаступником всіх прав та обов'язків Акціонерного комерційного банку «Престиж», створеного у формі відкритого акціонерного товариства, Відкритого акціонерного товариства «Ерсте Банк», Публічного акціонерного товариства «Ерсте Банк» та ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОКОМБАНК». ПУАТ «ФІДОБАНК» має статус банку України з іноземним капіталом відповідно до законодавства України.

ПУАТ «ФІДОБАНК» є універсальним банком, який здійснює весь спектр банківських операцій згідно з Банківською ліцензією Національного банку України № 4 від 13 липня 2012 року, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій Національного банку України - № 4-3 від 28 жовтня 2013 року та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 28 жовтня 2013 року №4-3. Банк забезпечує швидке і якісне обслуговування клієнтів всіма своїми структурними підрозділами та відділеннями. Банк дотримується принципів ліквідності й платоспроможності. ПУАТ «ФІДОБАНК» прагне бути максимально ефективним та клієнтоорієнтованим, пропонувати клієнтам повний спектр банківських продуктів та послуг. Основна мета ПУАТ «ФІДОБАНК» задовольнити очікування клієнтів, запропонувати їм відповідні продукти й послуги.

Станом на 31.12.2015 р. ПУАТ «ФІДОБАНК» є засновником ТОВ «КУА «ФІДО ІНВЕСТМЕНТС» (99,99% в статутному капіталі товариства), Приватного акціонерного товариства "Українська міжбанківська валютна біржа" (3,06%).

Протягом 2015 року відбулась реорганізація структури Банку з метою приведення її до відповідності бізнес-моделі, з урахуванням реалізації пріоритетних проектів.

Станом на 31.12.2015 р. регіональна мережа ПУАТ «ФІДОБАНК» налічувала 56 відділень.

Перелік відділень ПУАТ «ФІДОБАНК» станом на 31.12.2015 р. (із зазначенням найменування та місцезнаходження відділення):

"Благовіщенське" відділення у м.Харкові: Харківська обл., м.Харків, 61001, пр-т. Гагаріна, 41/2; Відділення у м.Мерефі: Харківська обл., м.Мерефа, 62472, вул. Дніпропетровська, 212; Відділення "Центр роздрібних продажів": Київська обл., м.Київ, 01601, вул. Велика Васильківська, 10; Відділення у м.Вінниця: Вінницька обл., м.Вінниця, 21050, вул. Козицького, 15; Відділення у м.Лозова: Харківська обл., м.Лозова, 64601, Мікрорайон 1, буд. 24; Відділення у м.Львів: Львівська обл., м.Львів, 79005, вул. Ш.Руставелі, 4; Вінницьке відділення №2: Вінницька обл., м.Вінниця, 21021, пр-т. Космонавтів, 24; Дніпропетровське відділення №1: Дніпропетровська обл., м.Дніпропетровськ, 49000, вул. Титова, 8, прим.13; Дніпропетровське відділення №4: Дніпропетровська обл., м.Дніпропетровськ, 49000, пр-т. Слобожанський, 11, прим. 65; Запорізьке відділення №2: Запорізька обл., м.Запоріжжя, 69063, вул. Держинського, 53; "Зарічне" відділення у м.Суми: Сумська обл., м.Суми, 40030, вул. Харківська, 2/1; Київське відділення №11: Київська обл., м.Київ, 04070, вул. Спаська, 5; Київське відділення №2: Київська обл., м.Київ, 04210, пр-т. Героїв Сталінграду, 10-а; Київське відділення №3: Київська обл., м.Київ, 02140, пр-т. Бажана, 12; Київське відділення №4: Київська обл., м.Київ, 03039, пр-т. 40-річчя Жовтня, 15; Київське відділення №6: Київська обл., м.Київ, 02105, пр-т. Возз'єднання, 8/2; Київське відділення №7: Київська обл., м.Київ, 03151, пр-т. Повітрофлотський, 33/2; Київське відділення №8: Київська обл., м.Київ, 03062, пр-т. Перемоги/вул. Кулібіна, 75/2; Київське відділення №9: Київська обл., м.Київ, 01054, вул. Воровського, 32; Красноармійське відділення №1: Донецька обл., м.Красноармійськ, 85300, пр-т. Шахтобудівників, 1-б; Кременчуцьке відділення №2: Полтавська обл., м.Кременчук, 39600, вул. Леніна, 36; Криворізьке відділення № 1: Дніпропетровська обл., м.Кривий ріг, 50000, пр-т. Гагаріна, 14, прим. 2,3,10; "Лівобережне" відділення у м. Києві: Київська обл., м.Київ, 02002, вул. Марини Раскової, 13; Луцьке відділення №1: Волинська обл., м.Луцьк, 43010, пр-т. Волі, 43; Львівське відділення №3: Львівська обл., м.Львів, 79017, вул. Йосипа Сліпого, 7; Мелітопольське відділення №1: Запорізька обл., м.Мелітополь, 72319, вул. Кірова, 38; Миколаївське відділення №1: Миколаївська обл., м.Миколаїв, 54020, вул. Фалєєвська, 91-а; Одеське відділення №5: Одеська обл., м.Одеса, 65125, вул. Рішельєвська, 35/37; Одеське відділення №2: Одеська обл., м.Одеса, 65036, вул. 6-й км.Овідіопольської дороги, 10/2; Одеське відділення №7: Одеська обл., м.Одеса, 65113, вул. Академіка Корольова, 27; "Орджонікідзевське" відділення у м.Харкові: Харківська обл., м.Харків, 61007, пр-т. Московський, 275; "Оскільське" відділення у м.Куп'янську: Харківська обл., м.Куп'янськ, 63700, вул. Держинського, 1; "Печерське" відділення у м. Києві: Київська обл., м.Київ, 01011, вул. П.Мирного, 16/13; "Політехнічне" відділення у м.Одесі: Одеська обл., м.Одеса, 65125, вул. Канатна, 57-а; "Придніпровське" відділення у м.Дніпропетровськ: Дніпропетровська обл., м.Дніпропетровськ, 49028, вул. Дружби, 3-а; Прилуцьке відділення №1: Чернігівська обл., м.Прилуки, 17500, вул. Вокзальна, 40; Рівненське відділення №2: Рівненська обл., м.Рівне, 33028, вул. Соборна, 112; "Суздальське" відділення у м.Харкові: Харківська обл., м.Харків, 61012, вул. Різдвяна, 25; Тернопільське відділення №1: Тернопільська обл., м.Тернопіль, 46001, вул. І.Франка, 23; Ужгородське відділення №1: Закарпатська обл., м.Ужгород, 88000, вул. Швабська, 17; "Фрунзенське" відділення у м.Харкові: Харківська обл., м.Харків, 61082, пр-т. Маршала Жукова, 3; Харківське відділення №3: Харківська обл., м.Харків, 61007, пр-т. Архітектора Альошина, 19; Харківське відділення №4: Харківська обл., м.Харків, 61098, вул. Холодногірська, 5; Харківське відділення №5: Харківська обл., м.Харків, 61202, пр-т. Перемоги, 50; Херсонське відділення №1: Херсонська обл., м.Херсон, 73000, вул. Радянська, 16-а; Хмельницьке відділення №1: Хмельницька обл., м.Хмельницький, 29000, вул. Гагаріна, 5; "Центральне" відділення у м. Харкові: Харківська обл., м.Харків, 61057, вул. Римарська, 32; "Центральне" відділення у м.Запоріжжі: Запорізька обл., м.Запоріжжя, 69006, пр-т. Леніна, 185, прим.7; "Центральне" відділення у м.Дніпропетровську: Дніпропетровська обл., м.Дніпропетровськ, 49000, вул. Леніна, 28; Черкаське відділення №1: Черкаська обл., м.Черкаси, 18000, вул. Байди Вишневецького, 36/1;

Чернівецьке відділення №1: Чернівецька обл., м.Чернівці, 58029, вул. Героїв Майдану, 160;
Чернігівське відділення №1: Чернігівська обл., м.Чернігів, 14000, вул. Комсомольська, 23;
"Шевченківське" відділення у м.Києві: Київська обл., м.Київ, 01032, вул. Саксаганського, 120;
Житомирське відділення №1: Житомирська обл., м.Житомир, 10014, вул. Театральна, 13; Київське відділення №1: Київська обл., м.Київ, 04071, вул. Богатирська, 1 А; Відділення у м.Хмельницький: Хмельницька обл., м.Хмельницький, 29001, Володимирська, 46.

Протягом 2015 року було закрито 23 відділення та відкрито 2 нових відділення.

Діяльність відділень спрямована на ефективне виконання стратегічних цілей ПУАТ «ФІДОБАНК», впровадження нових форм обслуговування клієнтів, диверсифікацію спектру банківських операцій та послуг, використання регіональних особливостей вартості залучення тимчасово вільних грошових коштів та максимально ефективного їх розміщення, прискорення та спрощення розрахунків між постачальниками і споживачами із різних регіонів України, а також активне сприяння розвитку підприємницької діяльності та становлення малого та середнього бізнесу в цих регіонах.

Основними принципами побудови організаційної структури є: лаконічність рівнів управління, потенціал росту при розвитку Банку, гнучкість при зміні функціональних напрямків в організаційній структурі; однорідність структури та затвердження типових посад у кожному напрямку.

З метою досягнення максимальних результатів також була оновлена структура регіонального бізнесу та модель організації продажів та обслуговування.

Основними напрямками діяльності структурних підрозділів Банку є: корпоративний та інвестиційний бізнес, роздрібний бізнес, казначейство, операційна діяльність, фінанси та інформаційні технології, напрямок по роботі з персоналом та управління якістю, внутрішній аудит, управління ризиками, маркетингові комунікації та пропозиції, розробка продуктів та процесів, питання стратегії та управління проектами банку, банківська безпека, правові питання.

Організаційна структура Банку покликана відповідати інноваційному духу компанії, а також всіляко сприяти ефективній взаємодії всередині Банку та досягненню його стратегічних цілей.

Органами управління Банку відповідно до Статуту є Загальні Збори акціонерів Банку, Спостережна Рада Банку, Правління Банку. Органи контролю Банку: внутрішній аудит Банку. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку, на яких визначаються основні напрямки діяльності Банку та затверджуються його плани та звіти про їх виконання.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) за 2015 рік - 977 осіб. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) за 2015 рік – 103 особи.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) на 31.12.2015 – 22 особи.

Фонд оплати праці штатних працівників ПУАТ«ФІДОБАНК» (тис. грн.) станом на 31.12.2015 становив 204 308,3. У порівнянні з показниками минулого року розмір фонду оплати праці штатних працівників зменшився.

Процес професійної підготовки працівників, який спрямований на досягнення стратегічних цілей та забезпечення безперебійної операційної роботи банку, включає в себе різноманіття інструментів та методів навчання та розвитку. Задля максимально швидкого розповсюдження знань щодо продуктів, процесів та іншої інформації, яка необхідна для підтримки максимально високого рівня працівників, в банку використовується внутрішня система дистанційного навчання, що нараховує біля 190 курсів (31 з яких було створено протягом 2015 року командою підрозділу навчання та розвитку).

Команда внутрішніх тренерів, які географічно представлені в кожній регіональній дирекції, забезпечує здобуття працівниками необхідних навичок з метою досягнення встановлених цілей шляхом проведення аудиторних тренінгів та он-лайн вебінарів на різні теми (продажі, обслуговування з орієнтацією на клієнта, переговори, операційний ритм відділення, знання продуктів/процесів/процедур та ін.). Також одним з етапів підтримки високого рівня кваліфікації

працівників є контроль використання здобутих знань та навичок шляхом участі співробітників у щорічній внутрішній сертифікації.

Для працівників ПУАТ «ФІДОБАНК» також наявна можливість відвідування відкритих індивідуальних заходів, що проводяться зовнішніми консультантами та фахівцями, з метою розвитку певних ділових якостей, обміну досвідом та здобуття вузькоспеціалізованих знань.

Асоціація "Українські фондові торговці", місцезнаходження: м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30; головними цілями Асоціації є виконання функцій та повноважень саморегулювальної організації професійних учасників фондового ринку відповідно до чинного законодавства України.

ПрАТ "Українська фондова біржа", місцезнаходження: м. Київ, пров. Рильський, 10; здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України для проведення торгів цінними паперами, іншими фінансовими інструментами та біржовими активами.

ПАТ "Українська біржа", місцезнаходження: м. Київ, вул. Шовковична, 42-44; ПАТ "Українська біржа" здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України для проведення торгів цінними паперами, іншими фінансовими інструментами та біржовими активами.

ПАТ "Фондова біржа "Перспектива", місцезнаходження: м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30; основною метою діяльності Біржі є створення організаційних, технологічних, інформаційних, правових та інших умов для збирання та поширення інформації стосовно попиту і пропозицій, проведення регулярних торгів фінансовими інструментами за встановленими правилами, централізованого укладення і виконання договорів щодо фінансових інструментів, у тому числі здійснення клірингу та розрахунків за ними, та розв'язання спорів між членами Біржі.

ПАТ "Фондова біржа ПФТС", місцезнаходження: м. Київ, вул. Шовковична, 42-44; метою діяльності ПФТС є сприяння розвитку відкритого і рівнодоступного ринку цінних паперів в Україні шляхом розробки, впровадження і забезпечення виконання Членами Біржі єдиних обов'язкових правил, вимог і стандартів діяльності. Дата вступу до ПФТС - 24 квітня 1997 року.

ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа", місцезнаходження: м. Київ, Межигірська, 1; Предметом діяльності УМВБ є організація ринку для проведення торгів цінними паперами та іншими фінансовими інструментами та біржовими активами; зосередження попиту та пропозиції на цінні папери та їх похідні, проведення розрахунків та клірингового обслуговування угод. УМВБ формує необхідну інфраструктуру для забезпечення проведення біржових торгів, забезпеченням механізмів управління ризиками та системи гарантій по виконанню угод.

ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР", місцезнаходження: м. Київ, вул. Тропініна, 7Г; надає наступні послуги: відкриття/ведення/закриття поточних/кореспондентських рахунків; переказ коштів на рахунки для здійснення розрахунків за правочинами щодо цінних паперів; контроль здійснення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів; надання кредитів овердрафт під заставу державних цінних паперів, для проведення грошових розрахунків; відкриття/ведення/закриття клірингових рахунків/субрахунків; блокування прав з поставки цінних паперів на клірингових рахунках з метою отримання додаткового грошового ліміту; забезпечення виконання позабіржових розрахунків з державними та корпоративними цінними паперами за принципом «поставка проти оплати» тощо.

ПАРД – професійне об'єднання на фондовому ринку України, місцезнаходження: м. Київ, вул. Щорса, 31. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2013 році ПАРД підтвердила статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами. ПАРД створена з метою сприяння здійсненню професійної діяльності на фондовому ринку членами ПАРД, розроблення і затвердження правил, стандартів професійної поведінки, підвищення кваліфікації фахівців членів ПАРД. Дата вступу в ПАРД - 2007 рік.

Незалежна асоціація банків України, місцезнаходження: м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72; Основною метою (ціллю) діяльності Асоціації є: захист прав та законних інтересів членів Асоціації; представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами,

установами та іншими особами; формування позиції членів Асоціації з важливих питань функціонування банківської системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами; сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи; участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають у банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації; налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн; створення позитивного іміджу банківської системи України; сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України. Дата вступу до НАБУ - 2012 рік.

Асоціація українських банків, місцезнаходження: м. Київ, вул. Марини Раскової, 15; Асоціація українських банків створена в 1990 році як всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями. Призначення АУБ полягає у сприянні розвитку банківської системи України.

Асоціація "Український Кредитно-Банківський Союз", місцезнаходження: м. Київ, узвіз Кловський, 9/2, кв.67; Асоціація "Український Кредитно-Банківський Союз" створена з метою сприяння стабільному розвитку і діяльності банківської системи України, захисту прав та законних інтересів членів Кредитно-Банківського Союзу, надання їм всебічної допомоги, забезпечення координації їх зусиль для вирішення питань, що стоять перед кредитно-грошовою системою. Кредитно-Банківський Союз продовжує діяльність Асоціації "Київський Банківський Союз" після зміни її найменування, згідно з рішенням Загальних Зборів Асоціації "Київський Банківський Союз" (протокол № б/н від 12.05.2005 р.), і є її правонаступником. Банк є членом Асоціації з моменту її заснування.

ПУАТ «ФІДОБАНК» не проводить спільну діяльність з іншими організаціями та установами.

Протягом звітної періоду пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходило.

ПУАТ «ФІДОБАНК» під час виконання своїх функцій керується чинним законодавством України, зокрема, Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", "Про платіжні системи та переказ грошей в Україні", іншими законодавчими актами України, що регулюють діяльність Банку у сфері фінансових послуг, фінансово-кредитних ринків, а також у відповідності з нормативними актами Національного банку України, Кабінету міністрів України, інших державних органів, згідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, внутрішніх документів, що визначають порядок здійснення операцій з різними фінансовими інструментами, а також внутрішніх положень, порядків, інструкцій, процедур, регламентів та інших затверджених внутрішніх документів Банку, які регулюють діяльність Банку, рішень акціонерів і керівництва Банку на підставі отриманої банківської ліцензії та отриманих письмових дозволів НБУ.

Основні принципи і методи облікової політики Банку та порядок її практичного застосування у звітному році визначало "Положення про облікову політику ПУАТ «ФІДОБАНК», що затверджено Рішенням Правління Банку. Складовими облікової політики Банку, крім вказаного Положення, є інші внутрішні нормативні документи Банку, у тому числі банківські продукти, в частині порядку ведення бухгалтерського обліку та здійснення бухгалтерського контролю. У межах чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України облікова політика Банку визначає основні принципи ведення бухгалтерського обліку та формування статей фінансової звітності, порядок застосування передбачених законодавством України, нормативними документами НБУ, Національними положеннями (стандартами)

бухгалтерського обліку і рішеннями керівних органів Банку принципів, методів оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу і складання фінансової звітності, порядок створення та використання резервів, основні принципи організації внутрішнього, зокрема бухгалтерського контролю банківських операцій.

Основними принципами ведення бухгалтерського обліку та складання звітності Банку є: " повне висвітлення; " превалювання сутності над формою; " автономність; " обачність; " безперервність; " нарахування та відповідність доходів і витрат; " послідовність. Банк веде бухгалтерський облік, складає фінансову звітність у національній валюті України; операції в іноземній валюті та банківських металах в бухгалтерському обліку відображаються у подвійній оцінці - валюті розрахунків та гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом; у фінансовій звітності операції в іноземній валюті та банківських металах відображаються у національній валюті України - гривневому еквіваленті, розрахованому за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання. Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті балансу - звіту про фінансовий стан Банку, основними елементами якого є активи, зобов'язання та власний капітал. Вартість активів та зобов'язань Банку встановлюється, виходячи з принципу обережності для правильного визначення майнового і фінансового стану Банку. Основними оцінками, що застосовувались під час складання фінансових звітів є: історична (первісна) вартість та справедлива (ринкова) вартість. При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання. При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання - за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час. Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки. Після первісного визнання на кожну наступну дату балансу активи та зобов'язання обліковуються з використанням наступних методів оцінки: "за справедливою (ринковою) вартістю - усі фінансові інструменти та необоротні активи, що утримуються для продажу, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких можна достовірно оцінити, а також похідні фінансові інструменти;" за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та витрат від зменшення корисності - решта необоротних активів та фінансових інструментів за винятком інструментів на вимогу, вкладень в асоційовані і дочірні компанії, акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких неможливо достовірно оцінити; " за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням витрат від зменшення корисності - активи на вимогу (враховуючи дебіторську заборгованість), гудвіл, вкладення в асоційовані і дочірні компанії, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких неможливо достовірно оцінити; " за первісною вартістю (собівартістю) - грошові кошти та їх еквіваленти, зобов'язання на вимогу, решта активів та зобов'язань (враховуючи кредиторську заборгованість) Банк припиняє визнання активів в фінансовому обліку, якщо має місце будь-яка із наступних подій: " актив продається, погашається, списується (у т.ч. за рахунок створених резервів) або продається без збереження всіх ризиків і винагород володіння ним; " строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується; " відбувається обмін активу на новий за суттєво відмінними умовами (разом з припиненням визнання первісного активу в обліку визнається новий актив). Банк припиняє визнання зобов'язань в фінансовому обліку, якщо має місце будь-яка із наступних подій: " зобов'язання продається, погашається чи анулюється; " строк дії зобов'язання, визначений умовами договору, закінчується; " відбувається обмін зобов'язання на нове за суттєво відмінними умовами (разом з припиненням визнання первісного зобов'язання в обліку визнається нове зобов'язання). Банк та його установи під час визнання та обліку доходів і витрат в бухгалтерському обліку застосовують основні принципи бухгалтерського обліку, зокрема: " нарахування та відповідність доходів і витрат ; " обачність.

Доходи та витрати за банківськими операціями відображаються в бухгалтерському обліку за

принципом нарахування. Доходи (витрати) за одноразовими послугами визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються). У разі отримання доходів авансом, їх облік ведеться із застосуванням рахунку "Доходи майбутніх періодів", або Рахунків для обліку неамортизованого дисконту за наданими кредитами; здійснених авансом витрат - на рахунку "Витрати майбутніх періодів". Наприкінці кожного місяця доходи/витрати майбутніх періодів (у сумі, що відноситься до звітного періоду) визнаються доходами/ витратами звітного періоду. Амортизація суми неамортизованого дисконту за наданими кредитами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів з відображенням за відповідними рахунками витрат протягом строку використання кредиту. Вартість основних засобів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Амортизацію основних засобів (крім інших малоцінних необоротних матеріальних активів) Банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. ПУАТ "ФІДОБАНК" регулярно, наприкінці кожного фінансового року, переглядає методи нарахування амортизації основних засобів на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати від їх застосування, та вносить відповідні зміни в облікову політику як зміни облікової оцінки. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість (залишкова) необоротного активу досягає ліквідаційної вартості необоротного активу. Нарахування амортизації основних засобів починається з місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання і припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів. Нарахування амортизації проводиться щомісячно. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів нараховується в першому місяці використання об'єктів в розмірі 100 процентів їх вартості. Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта. Для кожної підгрупи основних засобів установлені терміни корисного використання. Норми амортизації наведені у наступному співвідношенні: Вид основних засобів/Річна норма,%/Строк використання (рік): будівлі/2/50; споруди (інше нерухоме майно) 12,5/8; обладнання зв'язку/33,33/3; інструменти/20,0/5; меблі/20,0/5; обладнання охорони та сигналізації/20,0/5; оргтехніка/20,0/5; касове обладнання/20,0/5; інше обладнання/20,0/5; серверне обладнання/20,0/5; комп'ютери/33,33/3; банкомати/20,0/5; периферійні пристрої до ОТ/33,33/3; транспорт/20,0/5; комп'ютерні мережі/33,33/3; інші основні засоби/20,0/5.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання наприкінці кожного фінансового року. Переоцінку будинків, споруд і передавальних пристроїв потрібно здійснювати, якщо залишкова вартість об'єкта відрізняється більш ніж на 15% від його справедливої вартості на дату складання балансу. Переоцінка основних засобів проводиться за рішенням Правління Банку, керуючись Законом України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні". Під час переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату має здійснюватися переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить цей об'єкт. Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі має проводитися з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості. Не підлягають переоцінці малоцінні необоротні матеріальні активи і бібліотечні фонди, якщо амортизація здійснюється в першому місяці використання об'єктів в розмірі 100 процентів їх вартості. Під час проведення переоцінки основних засобів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом: Накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості об'єкта основних засобів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена первісна вартість і сума зносу об'єкта основних засобів визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкта основних засобів на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість. Такий метод не потребує перегляду норми амортизації. Якщо залишкова вартість об'єкта основних засобів дорівнює нулю, то його переоцінена залишкова вартість визначається

додаванням справедливої вартості цього об'єкта до його первісної (переоціненої) вартості без зміни суми зносу об'єкта. Якщо балансова вартість об'єкта основних засобів збільшується в результаті переоцінки (дооцінки), то збільшення відображається як зростання додаткового капіталу. Сума попередніх уцінок і втрат від зменшення корисності об'єкта основних засобів, що перевищує суму попередніх дооцінок залишкової вартості об'єкта основних засобів і відновлення його корисності під час проведення чергової (останньої) дооцінки вартості цього об'єкта основних засобів, включається до складу доходів звітного періоду у розмірі, не більшому, ніж сума перевищення. Різниця між сумою чергової (останньої) дооцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і сумою перевищення відображається в складі додаткового капіталу. Сума попередніх дооцінок об'єкта основних засобів і відновлення його корисності, що перевищує суму попередніх уцінок залишкової вартості цього об'єкта і втрат від зменшення його корисності, під час чергової (останньої) уцінки залишкової вартості цього об'єкта, але не більша, ніж сума перевищення, спрямовується на зменшення додаткового капіталу. Різниця між сумою чергової (останньої) уцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і сумою перевищення включається до витрат звітного періоду. У податковому обліку амортизація нараховується щоквартально. До складу валових витрат амортизація відноситься щомісячно у розмірі 1/3 її квартальної суми. Запаси матеріальних цінностей в обліку відображаються за первісною вартістю, уключаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодовуються банку). Запаси матеріальних цінностей відображаються в бухгалтерському обліку за їх первісною вартістю і не переоцінюються. Для визначення вартості одиниці запасів матеріальних цінностей (однородних, придбаних за різними цінами, виданих зі складу в експлуатацію або для реалізації та оцінки їх кінцевих запасів) застосовується метод ФІФО - "перше надходження - перший видаток", а для палива та дизпалива - метод середньозваженої вартості. Господарські матеріали та малоцінні і швидкозношувані предмети одразу після їх придбання передаються в підзвіт матеріально-відповідальним особам, та в бухгалтерському обліку враховуються в розрізі підзвітних осіб. Вартість товарно-матеріальних цінностей, переданих в експлуатацію, відображається за рахунками витрат, а використаних для поліпшення об'єкта основних засобів, - за рахунками капітальних інвестицій.

Інвестиції в асоційовані компанії відображаються на дату балансу за методом участі в капіталі. Якщо інвестор складає консолідовану фінансову звітність, то інвестиції в дочірні компанії в індивідуальній фінансовій звітності відображаються на дату балансу за їх собівартістю. До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання. Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання. Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі. За інвестиціями в дочірні компанії, облік яких здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, інвестор складає консолідовану фінансову звітність. Якщо вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії перевищує частку банку-інвестора в справедливій вартості чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) на дату придбання, то виникає гудвіл. Гудвіл обліковується як складова вартості інвестиції та оцінюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Банк має щорічно здійснювати перевірку гудвілу на зменшення корисності. Якщо частка банку в справедливій вартості придбаних чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) перевищує вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії на дату придбання, то виникає негативний гудвіл. За наявності негативного гудвілу банк має перевірити ідентифікацію та оцінку ідентифікованих активів і зобов'язань та оцінку вартості придбання. Негативний гудвіл у повній сумі має бути визнаний доходом під час первісного визнання інвестиції. Інвестиції в асоційовані компанії можуть бути переведені в інвестиції в дочірні компанії; та у портфель на продаж. Інвестиції в дочірні компанії можуть бути переведені в інвестиції в асоційовані компанії; та у портфель на продаж. Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі, починаючи з останнього дня місяця, у якому

об'єкт інвестування відповідає критеріям асоційованої компанії. Застосування методу участі в капіталі для обліку фінансових інвестицій припиняється з останнього дня місяця, у якому об'єкт інвестування не відповідає критеріям асоційованої компанії. Балансова вартість фінансових інвестицій збільшується (зменшується) на суму, що є часткою банку в чистому прибутку (збитку) асоційованої компанії за звітний період, з включенням цієї суми до складу доходу (втрат) банку від участі в капіталі. Балансова вартість фінансових інвестицій збільшується (зменшується) на частку банку в сумі зміни загальної величини власного капіталу емітента за звітний період (крім змін за рахунок чистого прибутку (збитку) за звітний період) з включенням (виключенням) цієї суми до іншого додаткового капіталу банку. Зменшення балансової вартості фінансових інвестицій в асоційовані компанії відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення вартості фінансових інвестицій. Фінансові інвестиції, що внаслідок зменшення їх балансової вартості досягають нульової вартості, відображаються в бухгалтерському обліку за нульовою вартістю. Якщо надалі об'єкт інвестування звітує про чисті прибутки, то банк поновлює в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції в сумі, що перевищує частку раніше не визнаних збитків.

Банк активно працює з усіма клієнтськими сегментами: від фізичних осіб до великих корпоративних клієнтів, пропонуючи їм цілу низку банківських продуктів та послуг. Так, найбільшою популярністю серед СГД в 2015 році користувалися наступні продукти: овердрафти, кредити, в т.ч. факторинг, РКО, строкові та вклади на вимогу, а також казначейські операції.

Фізичні особи в переважній більшості надавали перевагу готівковим кредитам: кеш – кредити та кредитні картки, депозитним продуктам у вигляді строкових та вкладів на вимогу, а також активно користувалися касовими операціями. Зі свого боку Банк активно пропонував послуги по конвертації валютних кредитів в гривневі з метою зменшення платіжного навантаження на клієнтів під час стрімкого зростання курсу.

ПУАТ «ФІДОБАНК» першочергово націлений на обслуговування фізичних осіб. Головними напрямками роботи з фізичними особами Банк визначає споживче кредитування (надання кредитів готівкою та випуск кредитних карт) та забезпечення платіжними інструментами (платіжні карти банку, електронні гроші MoneyXy).

Банк займається продажем банківських продуктів для фізичних осіб через мережу відділень, персональних фінансових менеджерів, партнерів та за допомогою фінансового порталу «ФІДОМАРКЕТ».

Найбільш перспективним напрямком діяльності банку є робота з роздрібними клієнтами в частині розвитку каналів та способів оплати товарів і послуг. ПУАТ «ФІДОБАНК» є емітентом електронних грошей компанії MoneyXy. В майбутньому Банк планує разом з MoneyXy розвивати розрахунки електронними грошима в Україні, в тому числі через розвиток партнерських проектів з компаніями небанківської сфери. Головний наголос в поширенні електронних грошей зроблено на поповнювальні банківські карти, а також на мобільні додатки для смартфонів.

В листопаді 2011 року між фінансовою групою SkandinaviskaEnskildaBanken (надалі – «Група SEB») та групою осіб був укладений договір купівлі-продажу, за яким частка у статутному капіталі ПУАТ «СЕБ БАНК», яка належала «Групі SEB» перейшла у власність нового утримувача. 7 червня 2012 року було завершено операцію з продажу зазначеної частки: юридична особа ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «ФІНАНС АНАЛІТ СЕРВІС» (79,8925%) та юридична особа ІГНЕС МАРКЕТИНГ ЛІМІТЕД (IGNACE MARKETING LIMITED) (20,0000%) стали найбільшими акціонерами та власниками істотної участі у капіталі банку.

В зв'язку із зміною власників, на підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 07 червня 2012 року, ПУАТ «СЕБ Банк» змінило назву на ПУАТ «ФІДОБАНК».

Згодом, 20 грудня 2012 року, між компаніями ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «ФІНАНС АНАЛІТ СЕРВІС» (79,8925%), ІГНЕС МАРКЕТИНГ ЛІМІТЕД (IGNACE MARKETING LIMITED)

та компаніями ErsteGroup було підписано угоду купівлі-продажу 100% акціонерного капіталу ПАТ "Ерсте Банк", який у подальшому було перейменовано у ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІДОКОМБАНК".

У процесі виконання плану реорганізації позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ "ФКБ БАНК" та ПУАТ "ФІДОБАНК" 30.10.2013 прийняті рішення про затвердження Передавального акта про передання ПУАТ «ФІДОБАНК» всього майна, усіх прав та обов'язків ПАТ «ФКБ БАНК», що припиняється унаслідок реорганізації шляхом приєднання, у відповідності до якого Банку було передано усе майно, права та обов'язки ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОКОМБАНК» (ідентифікаційний код 34001693), зареєстрованого Національним банком України 25 січня 2006 року (Реєстраційний № 303). ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІДОКОМБАНК» був правонаступником прав і зобов'язань Акціонерного комерційного банку «Престиж», створеного у формі відкритого акціонерного товариства, Відкритого акціонерного товариства «Ерсте Банк», а також Публічного акціонерного товариства «Ерсте Банк». Внаслідок цього, Банк є правонаступником всіх прав та обов'язків Акціонерного комерційного банку «Престиж», створеного у формі відкритого акціонерного товариства, Відкритого акціонерного товариства «Ерсте Банк», Публічного акціонерного товариства «Ерсте Банк» та ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОКОМБАНК».

ПУАТ «ФІДОБАНК» здійснює банківську діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність». Правочини з власниками істотної участі, членами Спостережної ради, членами Правління та афілійованими особами укладались Банком з врахуванням та дотриманням положень щодо угод з пов'язаними особами, визначених ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

В 2014 році між ПУАТ «ФІДОБАНК» та Адарічем Олександром Євгенійовичем, який є головою виконавчого органу емітента і власником істотної участі, укладено Договір банківського вкладу на умовах субординованого боргу. Дата вчинення правочину 29 грудня 2014 року. Сторони правочину: Адаріч Олександр Євгенійович (за текстом договору – "Інвестор") з однієї сторони і ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІДОБАНК» (за текстом - "Банк-боржник"), з іншої Сторони. Зміст правочину полягає в тому, що Інвестор погоджується надати Банку-боржнику на умовах строкового банківського вкладу грошову суму (вклад), що надалі підлягає врахуванню до капіталу Банку-боржника згідно з банківським законодавством України, а Банк-боржник приймає вклад Інвестора та зобов'язується його повернути з виплатою обумовленого сторонами доходу у вигляді процентів на умовах та в порядку, що передбачені Договором. Строк повернення вкладу на умовах субординованого боргу закінчується 28 грудня 2020 року. Сума, що надається Інвестором згідно з договором становить 13 800 000 доларів США. Правочин було укладено на підставі рішення Спостережної ради ПУАТ «ФІДОБАНК» від 26 грудня 2014 р. №24. Комісією Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем прийнято рішення від 22.01.2015 №16 «Про надання дозволу на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК».

В липні 2015 року Банк на підставі Рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем від 29.07.2015 №373, яким надано дозвіл ПУАТ «ФІДОБАНК» на дострокове погашення субординованого боргу, здійснив дострокове повернення вкладу на умовах субординованого боргу Адарічу Олександрю Євгенійовичу з метою конвертації субординованого боргу в статутний капітал Банку.

Всього на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» станом на 01.01.2016 року обліковується основних засобів та нематеріальних активів (за мінусом зносу) на суму 601 199 тис. гривень. З них:

Будівлі 349 436 тис. грн.;

Земля 1 000 тис. грн

Машини та обладнання 19 141 тис. грн.;

Меблі на інше офісне обладнання 2 457 тис. грн.;

Транспортні засоби 5 844 тис. грн.;

Інші основні засоби 5 279 тис. грн.;

Нематеріальні активи 218 042 тис. грн.

Термін використання основних засобів по групам :

Будівлі - 50 років; Обладнання - 8 років; Ком'ютерна техніка - 5 роки; Телефони, факси - 5 роки;

Транспортні засоби - 5 років; Малоцінні необоротні активи - 3 роки; Інші основні засоби - 8 років.

Первісна вартість основних засобів 600 560 тис.грн., сума нарахованого зносу – 217 403 тис.грн.

Ступінь зносу основних засобів - 36.20%

Протягом 2015 року в Україні спостерігалось поєднання політичної, фінансово-економічної та банківської кризи. Конфлікт на сході України разом із значними накопиченими макроекономічними дисбалансами мають гостро негативний вплив на макрофінансову стабільність держави.

В існуючих політичних та економічних умовах Банк у своїй діяльності протягом року наражався на значні ризики, зокрема кредитний. Внаслідок погіршення економічної ситуації, погіршилася платоспроможність позичальників та зріс обсяг проблемної заборгованості, що зумовило зростання витрат на збільшення обсягів відрахувань у резервів на знецінення кредитів.

Керівництво визначило резерви на знецінення кредитів з урахуванням складної політичної та економічної ситуації та прогнозів станом на кінець звітного періоду і застосувало модель понесених збитків, як того вимагають міжнародні стандарти бухгалтерського обліку.

Позичальники Банку також відчули наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність погашати борги. Погіршення економічних умов, в яких працюють позичальники Банку, було відображене у переглянутих прогнозах очікуваних майбутніх грошових потоків в оцінці знецінення.

ПУАТ «ФІДОБАНК» стикається з системними проблемами банківського сектору: низька ліквідність, високі процентні ставки залучення ресурсів на ринку, проблеми неповернення виданих кредитів. Банк провадить диверсифіковану банківську діяльність в рамках законодавства України для мінімізації залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Загальна сума штрафних санкцій, сплачених протягом 2015 року становить 37 908,82 грн., в т.ч.:

- 9 542,73 грн. за порушення податкового законодавства;

- 16 234,81 грн. Ін.штрафи та пені (з них 15 000,00 – Антимоноп.комітет Укр.)

- 12 131,28 грн. за господарськими договорами.

Діяльність ПУАТ «ФІДОБАНК» протягом звітного періоду здійснювалася за умови постійного контролю з боку керівництва та відповідальних працівників банку щодо дотримання встановлених економічних нормативів та вимог чинного законодавства і нормативних актів НБУ щодо здійснення банківських операцій та послуг. Заплановані заходи давали змогу Банку підтримувати ліквідність балансу, а також забезпечили в цілому достатній рівень платоспроможності, розміру валютної позиції та інших нормативних показників, встановлених НБУ. Платоспроможність Банку є одним із найважливіших показників, що відображають рівень захисту коштів вкладників та кредиторів Банку від можливих втрат. З метою покращення ліквідності 29 грудня 2014 року між Банком та інвестором - власником істотної участі був укладений Договір банківського вкладу на умовах субординованого боргу. Комісією Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем було прийнято рішення від 22.01.2015 №16 «Про надання дозволу на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК». В липні 2015 року Банк на підставі Рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем від 29.07.2015 №373, яким

надано дозвіл ПУАТ «ФІДОБАНК» на дострокове погашення субординованого боргу, здійснив дострокове повернення вкладу на умовах субординованого боргу з метою конвертації субординованого боргу в статутний капітал Банку, що було здійснено 30.07.2015. Впродовж звітнього періоду до Банку не застосовувались санкції з боку НБУ щодо припинення окремих видів банківських операцій та не застосовувались обмеження щодо володіння активами.

Укладених, але не виконаних договорів немає.

Керівництво банку притримується стратегії розвитку універсального банку, який відповідає найвищим вимогам обслуговування індивідуальних та корпоративних клієнтів. Банк фокусується на запровадженні інноваційних продуктів та сервісів, в т.ч. в сфері інформаційних технологій, стабільному розвитку бізнесу, удосконаленні банківського сервісу, розширенні продуктового ряду, створенні ефективної системи управління.

Мета банку – якісно змінити банківський бізнес, зробити новітні банківські послуги простими, зручними та доступними, застосувавши переваги Інтернету, мобільного зв'язку та різноманіття платіжних інструментів.

Головною задачею банку є досягнення запланованих ключових фінансових показників, а також забезпечення прозорості та відкритості бізнесу для партнерів та клієнтів.

Для досягнення стратегічної мети менеджментом банку на 2016 рік планується продовження роботи за наступними напрямками:

- активне збільшення клієнтської бази;
- оновлення депозитних програм насамперед для фізичних осіб та запровадження системи додаткових переваг для існуючих клієнтів;
- удосконалення пропозицій для бізнесу за рахунок впровадження новітніх підходів до розробки і розширення продуктового ряду, а також підвищення якості банківських послуг;
- впровадження інноваційних платіжних інструментів;
- поширення онлайн сервісів Банку серед існуючих та нових клієнтів, що спрямовані на отримання послуг за мить, будь-де, зручним чином;
- розвиток багатоканальної системи продажів та обслуговування;
- реінжиніринг внутрішніх процесів з метою покращання надання кінцевих послуг для клієнтів;
- проведення зваженої кредитної політики, гнучкої процентної, тарифної політики, політики ризик-менеджменту, підвищення ефективності управління активами та пасивами, що сприятиме як збільшенню доходності банку, так і мінімізації банківських ризиків;
- впровадження Програми загальної ефективності бізнесу з метою покращення прибутковості Банку та показника доходів до витрат;
- застосування сучасних інформаційних технологій, постійне удосконалення засобів інформаційних систем управління;
- активне просування бренду ФІДОБАНК та збільшення показника знання бренду;
- створення найкращих умов для праці, розвитку та навчання наших співробітників, які мають стати місіонерами інноваційного банкінгу.

ПУАТ «ФІДОБАНК» самостійно проводить або замовляє у підрядників регулярні та одноразові дослідження використання фінансових послуг населення. Окрім цього Банк проводить регулярний моніторинг цінних параметрів більшості банківських продуктів. Витрати Банку на купівлю маркетингових досліджень у зовнішніх компаній у 2015 році становили 516 280,40 тис. грн.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові

особи емітента, відсутні.

Інша інформація, крім зазначеної у Звіті, відсутня.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн.) | | Орендовані основні засоби (тис. грн.) | | Основні засоби, всього (тис. грн.) | |
|-------------------------------|--|-------------------|---------------------------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------|
| | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення: | 482604 | 231677 | 17629 | 151060 | 500233 | 382737 |
| будівлі та споруди | 438724 | 198376 | 17629 | 151060 | 456353 | 349436 |
| машини та обладнання | 23665 | 18990 | 0 | 0 | 23665 | 18990 |
| транспортні засоби | 7898 | 5844 | 0 | 0 | 7898 | 5844 |
| земельні ділянки | 1218 | 1000 | 0 | 0 | 1218 | 1000 |
| інші | 11099 | 7467 | 0 | 0 | 11099 | 7467 |
| 2. Невиробничого призначення: | 565 | 420 | 0 | 0 | 565 | 420 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 221 | 151 | 0 | 0 | 221 | 151 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 344 | 269 | 0 | 0 | 344 | 269 |
| Усього | 483169 | 232097 | 17629 | 151060 | 500798 | 383157 |
| Опис | <p>Всього на балансі ПУАТ «ФІДОБАНК» станом на 01.01.2016 року обліковується основних засобів та нематеріальних активів (за мінусом зносу) на суму 601 199 тис. гривень. З них:</p> <p>Будівлі 349 436 тис. грн.;</p> <p>Земля 1 000 тис. грн.</p> <p>Машини та обладнання 19 141 тис. грн.;</p> <p>Меблі на інше офісне обладнання 2 457 тис. грн.;</p> <p>Транспортні засоби 5 844 тис. грн.;</p> <p>Інші основні засоби 5 279 тис. грн.;</p> <p>Нематеріальні активи 218 042 тис. грн.</p> <p>Термін використання основних засобів по групам :</p> <p>Будівлі - 50 років; Обладнання - 8 років; Комп'ютерна техніка - 5 роки; Телефони, факси - 5 роки;</p> <p>Транспортні засоби - 5 років; Малоцінні необоротні активи - 3 роки; Інші основні засоби - 8 років.</p> <p>Первісна вартість основних засобів 600 560 тис.грн., сума нарахованого зносу – 217 403 тис.грн.</p> <p>Ступінь зносу основних засобів - 36.20%</p> | | | | | |

3. Інформація про зобов'язання емітента

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн.) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|----------------------------------|-----------------|--------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку | X | 433465 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |

| | | | | |
|---|-----|---------|---|---|
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за вексями (всього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 38124 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання | X | 5918065 | X | X |
| Усього зобов'язань | X | 6389654 | X | X |
| Опис: | д/в | | | |

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | Вид інформації |
|-----------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 25.03.2015 | 26.03.2015 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 31.03.2015 | 01.04.2015 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 26.05.2015 | 26.05.2015 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 30.06.2015 | 01.07.2015 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 30.06.2015 | 01.07.2015 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 08.07.2015 | 09.07.2015 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 22.07.2015 | 23.07.2015 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 06.08.2015 | 07.08.2015 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 11.08.2015 | 12.08.2015 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 21.08.2015 | 25.08.2015 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 08.10.2015 | 09.10.2015 | Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій |
| 27.10.2015 | 28.10.2015 | Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій |

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

| | |
|--|---|
| Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | Аудиторська фірма у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит» |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи) | 30634365 |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | 01023, м. Київ, бул.Л.Українки 10, к.61 |
| Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України | 2248 26.01.2001 |
| Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів** | 316 П 000316 30.11.2015 24.09.2020р. |
| Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності | 2015 |
| Думка аудитора*** | умовно-позитивна |

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

| | |
|--|---|
| Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | Аудиторська фірма у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит» |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи) | 30634365 |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | 01023, м. Київ, бул.Л.Українки 10, к.61 |
| Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України | 2248 26.01.2001 |
| Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів** | 316 П 000316 30.11.2015 24.09.2020р. |
| Текст аудиторського висновку (звіту) | |
| <p>ПУАТ «ФІДОБАНК» Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року разом зі Звітом незалежного аудитора ЗМІСТ</p> <p>ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА 2 ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ ЗА 2015 РІК 12 ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31.12.2015 14 ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ ЗА 2015 РІК 15 ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2015 РІК 16 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 17</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК 17 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У ЯКОМУ ПРАЦЮЄ БАНК 21 3. НОВІ ПОЛОЖЕННЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ 23 4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ 27 5. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ 36 6. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ 38 7. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ 38 8. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ 39 9. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ 39 10. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК 40 11. ПРИБУТОК НА АКЦІЮ 41 12. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ 42 13. ТОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ 43 14. КОШТИ В ІНШИХ БАНКАХ 43 15. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ 45 16. ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ НА ПРОДАЖ 52 17. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНІ ТА ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ 53 18. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ 53 19. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ 54 20. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ 55 21. ІНШІ АКТИВИ 58 22. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ ТА АКТИВИ ГРУПИ ВИБУТТЯ 58 23. КОШТИ БАНКІВ 59 24. КОШТИ КЛІЄНТІВ 59 25. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 60 26. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 61 27. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ 61 28. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД) 62 29. РЕЗЕРВИ ПЕРЕОЦІНКИ 62 30. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ 63 31. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ 64 32. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ 72 33. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 72 34. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ 75 35. РОЗКРИТТЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ 78 36. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ 81 37. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ 83 | |

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

/звіт незалежного аудитора/

Аудиторської фірми у вигляді

Товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»

за результатами аудиту річної фінансової звітності

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«ФІДОБАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

?

№ 804/1

«25» квітня 2016 року м. Київ

Цей висновок (звіт) адресується виключно:

Керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК»;

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

I. Вступний параграф

Основні відомості про емітента:

- повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІДОБАНК»;

- код за ЄДРПОУ: 14351016;

- місцезнаходження: Україна, 01601, місто Київ, вул. Велика Васильківська, 10;

- дата державної реєстрації: 02.10.1991

II. Звіт щодо Фінансової звітності

Ми провели аудит Фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК» (далі – ПУАТ «ФІДОБАНК», Банк), що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2015 року, Звіт про сукупні доходи, Звіт про зміни в капіталі, Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – Річна фінансова звітність, Фінансові звіти).

Відповідальність управлінського персоналу за Фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї Фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Націо-нального банку України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання Фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї Фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що Фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у Фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень Фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком Фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управ-лінським персоналом, та загального подання Фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої умов-но-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

1. Ми не дійшли згоди з управлінським персоналом Банку відносно коригування балансової вартості необоротних

активів, утримуваних для продажу, у сторону зменшення, у зв'язку з існуванням очевидних та невідворотних ознак зменшення корисності окремих активів, як того вимагають МСФЗ.

Відповідно до пункту 9 МСБО 36 «Зменшення корисності активів» в кінці кожного звітного періоду суб'єктові господарювання слід оцінювати, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Якщо хоча б одна з таких ознак існує, суб'єктові господарювання слід оцінити суму очікуваного відшкодування такого активу.

Як на дату складання фінансової звітності існували, так і на дату її випуску продовжують існувати очевидні ознаки зменшення корисності зазначеної вище категорії активів. Принаймні це такі як:

"протягом періоду відбулися зміни зі значним негативним впливом на суб'єкт господарювання або вони відбудуться найближчим часом у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє суб'єкт господарювання, чи на ринку, для якого призначений актив" (витяг з пункту 12 МСБО 36);

"протягом періоду відбулися суттєві зміни, які негативно вплинуть на суб'єкт господарювання, або очікується, що вони відбудуться у близькому майбутньому та змінять інтенсивність або спосіб нинішнього чи запланованого використання активу. Ці зміни включають плани припинити використання активу, припинити або реструктуризувати господарську одиницю, до якої належить цей актив" (витяг з пункту 12 МСБО 36).

За нашим розрахунком, негативний вплив даного питання у вигляді збитку від знецінення активів (сума, на яку балансова вартість активу або одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує суму його/її очікуваного відшкодування) на чистий прибуток Банку може становити 27 236 тис. грн. Для цілей розрахунку ми застосовували ставку дисконтування 23% та строк дисконтування 3 роки.

2. Процент резервування під ризики знецінення за окремими борговими цінним паперам, які знаходяться в портфелі Банку на продаж (крім депозитних сертифікатів НБУ) станом на кінець дня 31 грудня 2015 року становить 50% балансової вартості цінних паперів (стаття активів звіту про фінансовий стан "Цінні папери в портфелі банку на продаж"). По окремим таким цінним паперам загальною вартістю 555 803 тис. грн., за якими сформовано резерв с суми 277 771 тис. грн., ми не погодилися з такою обліковою оцінкою і вважаємо, що слід було нарахувати резерв в розмірі 100% з огляду на наявність об'єктивних свідчень зменшення корисності.

Станом на дату складання цього Звіту вказані цінні папери були списані в повному обсязі за рахунок резерву.

3. В статті активів "Інші фінансові активи" Звіту про фінансовий стан Банку обліковується дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами в сумі 48 470 тис. грн. Строк з дати виникнення вказаної заборгованості перевищує 365 днів. Вона виникла за результатами сплати Банком вартості інвестиційних сертифікатів, які Банк збирався придбати на підставі договорів купівлі-продажу цінних паперів. Резерв під дебіторську заборгованість не нараховувався. Протягом строку дії договору з вказаним вище контрагентом проведено було неодноразове перенесення строку повернення коштів, що є ознакою «події збитку», внаслідок якої відбувається зменшення корисності активу, та відповідно слід нараховувати резерв в розмірі 100% заборгованості.

При оцінці зменшення корисності вказаної дебіторської заборгованості Банком застосовувалось експертне судження, що базувалось на здійснених заходах щодо її погашення. Станом на дату складання цього Звіту зазначена дебіторська заборгованість була погашена в повному обсязі.

4. Банком, станом на кінець дня 31 грудня 2015 року не здійснено оцінку того, чи існують об'єктивні свідчення зменшення корисності окремо для фінансових активів, які є окремо суттєвими, а було включено такі активи у групу фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику та здійснювалась оцінка їх на зменшення корисності у сукупності.

Крім цього, ми не дійшли згоди з Банком щодо встановлених ним значень ймовірності дефолту та втрат при дефолті за окремими кредитними операціями.

За нашою оцінкою, яка базується на принципах МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» вартість кредитного портфелю має становити 3 789 689 тис. грн., відповідно резерв під заборгованість за кредитами має бути збільшеним на 107 038 тис. грн. що, в свою чергу, відповідно впливає на фінансовий результат діяльності Банку та його капітал.

Приймаючи до уваги події, після дати Фінансових звітів, звертаємо увагу, що станом на дату складання цього Звіту, Банком здійснено доформування резервів у відповідності до зауважень аудитора, а починаючи з січня 2016 року впроваджено процедури щодо проведення оцінки існування об'єктивних свідчень зменшення корисності фінансових активів, які є суттєвими.

5. Зважаючи на невизначеність наслідків впливу політичної ситуації на економіку України, а також з урахуванням продовження впливу на фінансовий стан банків таких чинників як відсутність чітких економічно обґрунтованих прогнозів щодо змін вартості енергоносіїв, іншої продукції та товарів, скорочення державного фінансування в умовах погіршення фінансових результатів підприємств (що обумовлює низький внутрішній інвестиційний попит), невизначеність з перспективами коливань цін на ринку нерухомості, ми не можемо зробити висновок щодо сукупного впливу цих обставин (окремо або разом) на фінансовий стан Банку протягом наступних дванадцяти місяців. Однак, управлінський персонал Банку вважає, що розроблені та застосовані в Банку процедури та заходи щодо мінімізації впливу вищенаведених економічних обставин на діяльність Банку у поточному фінансовому році, є достатніми для забезпечення діяльності Банку на безперервній основі, а рівень ризику за кредитними операціями оцінено вірно.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки», Фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, його

фінансові результати, рух власного капіталу, рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, та відповідає дійсному фінансовому стану Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Додаткова інформація щодо елементів Аудиторського висновку /звіту незалежного аудитора/ за нас-лідками проведення аудиту Річної фінансової звітності Банку за 2015 рік, на яку ми вважаємо за доцільне при-вернути увагу для кращого розуміння фінансового стану та фінансових показників діяльності Банку, наведена в окремому розділі цього Звіту: «Висновок (Звіт) про іншу важливу інформацію щодо фінансової звітності».

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»

Денисюк О.В.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.15 р. №315/3 – до 24.09.20р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.20р.)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 № 304/2 – до 01.01.2020)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року) «25» квітня 2016 року м. Київ

?

III. Висновок (Звіт) про іншу важливу інформацію щодо фінансової звітності

Цей Висновок (Звіт) є розділом Висновку (звіту) № 804/1 від «25» квітня 2016 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Міжнародних стандартів аудиту Міжнародної федерації бухгалтерів (IFAC), прийнятими в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України від 18.04.2003 №122/2.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Річної фінансової інформації ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК» за 2015 рік (станом на 31 грудня 2015 року, за період, що становить дванадцять місяців, які закінчилися на зазначену дату).

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ФІДОБАНК».

1.1. Відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства

Вартість чистих активів на кінець дня 31 грудня 2015 року є меншою статутного капіталу, що наражає Банк на ризики, встановлені в частині третій статті 155 Цивільного кодексу України.

1.2. Відсутність суттєвих суперечностей у представленій аудитору іншої фінансової інформації.

Нами перевірений числовий та текстовий матеріал, який наводиться Клієнтом - ПУАТ «ФІДОБАНК» у Інформації щодо фінансових показників діяльності Банку. Наш розгляд інформації підтверджує, що інша фі-нансова інформація, яка подається до органу державного регулювання, розкрита повністю та відповідає за обсягом, формою подання та змістом розкриття вимогам до такої інформації, що передбачені законодавством. Зокрема, під час аудиту були отримані докази, достатні для підтвердження того, що іншу фінансову інформацію, яку Банк подає разом з фінансовою звітністю за 2015 рік, складено у відповідності до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013р. №2826 (зі змінами).

Ми ознайомилися з відомостями, що лягли в основу складання вищезгаданої звітної інформації. На основі її аналізу ми робимо висновок про відсутність в Інформації щодо фінансових показників діяльності Банку, яка подається разом з фінансовою звітністю за 2014 рік до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку пропусків, перекручень та суттєвих суперечностей з інформацією наведеною у фінансовій звітності.

1.3. Виконання значних правочинів

Протягом звітного періоду Банк не укладав значних правочинів.

1.4. Стан корпоративного управління та внутрішнього аудиту

Відповідно до Статуту діючими органами управління Банку є Загальні збори Акціонерів, Спостережна Рада та Правління Банку. Органом контролю за діяльністю Банку є Ревізійна комісія Банку та Внутрішній аудит Банку.

Посадовими особами органів управління Банку визначаються Голова та члени Правління Банку, а також Голова та члени Спостережної Ради.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року в Банку функціонує Внутрішній аудит, до складу якого входить Центр аудиту банківських процесів та Центр аудиту бізнес-підрозділів Банку. Робота Внутрішнього аудиту регулюється наступними внутрішніми документами Банку:

- «Положенням про Внутрішній аудит ПУАТ «ФІДОБАНК» (затвердженим Рішенням Спостережної Ради ПУАТ «ФІДОБАНК» «28» вересня 2015 року, Протокол №35);

- «Положенням про Центр аудиту банківських процесів» (затвердженим Рішенням Спостережної Ради ПУАТ «ФІДОБАНК» «28» вересня 2015 року, Протокол №35);

- «Положенням про Центр аудиту бізнес-підрозділів Банку» (затвердженим Рішенням Спостережної Ради ПУАТ «ФІДОБАНК» «28» вересня 2015 року, Протокол №35).

Положення регламентують організаційний статус, повноваження та сферу відповідальності Внутріш-нього аудиту Банку.

Головним завданням Внутрішнього аудиту є незалежна перевірка й оцінка адекватності, ефективності системи внутрішнього контролю і якості реалізації наданих повноважень з метою одержання впевненості в тому, що: внутрішній контроль ефективний і достатній; внутрішня й зовнішня звітність достовірна; операції Банку виконуються відповідно до цілей Спостережної Ради і Правління.

У звітному періоді Внутрішній аудит підпорядковувався безпосередньо Спостережній Раді Банку.

З 20 травня 2014 року Великова Г.О. призначена на посаду Головного аудитора Банку (Рішення Спо-стережної Ради від 19.05.2014 №5), її кандидатуру погоджено Рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України від 14.03.2014 №120.

Протягом звітного року Внутрішній аудит ПУАТ «ФІДОБАНК» виконував «План роботи Внутрішнього аудиту на 2015 рік», затверджений Рішенням Спостережної ради ПУАТ «ФІДОБАНК» від 26.01.2015 (Протокол №2).

04 квітня 2016 року Спостережною радою ПУАТ «ФІДОБАНК» прийнято до уваги Звіт щодо роботи Внутрішнього аудиту ПУАТ «ФІДОБАНК» в 2015 році, затверджено результати роботи Внутрішнього аудиту в 2015 році та прийнято рішення закрити План роботи Внутрішнього аудиту на 2015 рік як такий, що повністю виконаний (Протокол №19).

На нашу думку:

- система корпоративного управління Банку відповідає вимогам, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства»;
- процедури внутрішнього контролю та аудиту протягом 2015 року, які здійснює Підрозділ внутрішнього аудиту, в цілому відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

1.5. Оцінка ризиків суттєвого викривлення у фінансових звітах внаслідок шахрайських дій

Ми розглянули отриману від Банку інформацію як у вигляді тверджень (пояснень) керівництва, так і у вигляді аудиторських доказів, як того вимагають від аудитора Міжнародні стандарти аудиту з метою попередження викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Відповідно до отриманих пояснень, які були розглянуті нами як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, керівництво не має інформації про відомі факти шахрайства або підозри у шахрайстві, що можуть вплинути на діяльність Банку. Ми також не отримали жодної іншої інформації про відомі факти таких дій з боку управлінського персоналу, працівників, відповідальних за фінансову інформацію або інших осіб.

1.6. Події після дати балансу

Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК» (протокол №77 від 29.03.2016 року) прийняте рішення про збільшення розміру статутного капіталу ПУАТ «ФІДОБАНК» на 90 000 000,00 грн. (дев'яносто мільйонів гривень 00 копійок) за рахунок додаткових внесків у вигляді грошових коштів шляхом приватного розміщення 9 000 000 000 (дев'ять мільярдів) простих іменних акцій існуючою номінальною вартістю 0,01 гривня (нуль гривень одна копійка) кожна. Звіт про результати приватного розміщення акцій від 29.03.2016, зареєстрований в НКЦПФР та видано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій за номером №21/1/2016-Т.

Інформація відповідно до вимог п. 4 ст. 75 Закону України «Про акціонерні товариства»

Протягом звітного періоду Банком були допущені порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності у Банку, які не мали суттєвого впливу на фінансово-господарську діяльність, та у зв'язку з чим Банку були сплачені штрафні санкції на загальну суму 956,8 тис. грн.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

- повне найменування: Аудиторська фірма у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю «Ін-тер-аудит»;
- номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів Аудиторської палати України: Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.15 р. №315/3 – до 24.09.20р.);
- номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів Національної комісії з цінних паперів та фінансового ринку: Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.20р.);
- Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, що брав участь в проведенні огляду; номер, серія, дата видачі сертифіката (АПУ): Денисюк Олександр Вікторович, Сертифікат аудитора банків №0019 Аудиторської палати України (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 № 304/2 – до 01.01.2020)
- місцезнаходження: 01023, м. Київ, бул. Л. Українки 10, к.61;
- адреса для листування: 04073, м. Київ, р-т. Московський, 9, корпус 1В, оф. 1-204, 1-205;
- телефон (044) 337 20 38;
- дата і номер договору на проведення аудиту: № 819 від 20.10.2016 року;
- дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 01.02.2016 –25.04.2016;
- дата складання аудиторського висновку: 25 квітня 2016 року.

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»

Денисюк О.В.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.15 р. №315/3 – до 24.09.20р.)
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.20р.)
Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 № 304/2 – до 01.01.2020)
Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року)
«25» квітня 2016 року м. Київ

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ ЗА 2015 РІК

Примітки 2015 2014

Процентні доходи 6 809 303 915 217

Процентні витрати 6 (575 356) (709 552)

Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати) 233 947 205 665

Комісійні доходи 7 179 999 105 806

Комісійні витрати 7 (36 727) (24 610)

Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку 41 311 65 927

Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки 220 371 23 255

Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж 311 940 (378 324)

Результат від операцій з іноземною валютою (49 666) (259 356)

Результат від переоцінки іноземної валюти (203 639) 91 745

Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості 926 (1 027)

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (726 817) (899 042)

Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж (550 972) -

Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших активів (68 894) (2 053)

Інші операційні доходи 8 148 499 1 785 916

Адміністративні та інші операційні витрати 9 (1 080 295) (712 527)

Частка в прибутку/збитку асоційованих компаній - -

Прибуток / (збиток) до оподаткування (1 580 017) 1 375

Витрати на податок на прибуток 10 182 358 310

Прибуток / (збиток) від діяльності, що триває (1 397 659) 1 685

Прибуток / (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування - -

Прибуток (збиток) за рік (1 397 659) 1 685

Інший сукупний дохід (збиток):

Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж 29 (65 710) 17 781

Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів 10 341 (3 664)

Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом 10 - -

Інший сукупний дохід після оподаткування за рік (55 369) 14 117

Всього сукупний дохід за рік (1 453 028) 15 802

Прибуток / (збиток) на акцію від діяльності, що триває:

Скоригований чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію 11 (0,0057) 0,0000

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління Олександр Адаріч

Головний бухгалтер Людмила Добровольська

15 квітня 2016 року

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31.12.2015

Примітки 2015 2014

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти 12 300 429 760 028

Торгові цінні папери 13 - 711 977

Кошти в інших банках 14 217 081 112 853

Кредити та заборгованість клієнтів 15 3 896 727 5 535 865

Цінні папери в портфелі банку на продаж 16 791 277 2 537 625

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії 17 - 17 998

Інвестиційна нерухомість 18 165 367 17 629

Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 10 28 232 -

Відстрочений податковий актив 10 264 622 44 775
Основні засоби та нематеріальні активи 19 451 219 722 938
Інші фінансові активи 20 629 235 416 943
Інші активи 21 47 778 23 847
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття 22 973 173 327 056
Усього активів 7 765 140 11 229 534

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків 23 40 135 1 229 807
Кошти клієнтів 24 6 143 673 6 991 004
Боргові цінні папери, емітовані банком 44 903 -
Інші фінансові зобов'язання 25 101 270 226 917
Інші зобов'язання 26 48 852 27 219
Субординований борг 27 10 812 217 710
Усього зобов'язань 6 389 645 8 692 657

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал 28 2 607 834 2 316 189
Емісійні різниці 28 1 390 002 1 390 002
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (2 699 256) (1 513 181)
Резервні та інші фонди банку 9 726 9 700
Резерви переоцінки 29 67 189 334 167
Усього власного капіталу 1 375 495 2 536 877
Усього зобов'язань та власного капіталу 7 765 140 11 229 534

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління Олександр Адаріч
Головний бухгалтер Людмила Добровольська
15 квітня 2016 року?

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ ЗА 2015 РІК

Прим. Статутний капітал Емісійні різниці Резерв переоцінки Резервні та інші фонди Нерозподілений прибуток Усього власного капіталу

Залишок на 1 січня 2014 року 2 316 189 1 390 002 321 011 8 388 (1 514 515) 2 521 075
Усього сукупного доходу - - 14 117 1 312 373 15 802
Реалізований результат переоцінки - - (961) - 961 -
Залишок на 31 грудня 2014 року 2 316 189 1 390 002 334 167 9 700 (1 513 181) 2 536 877
Усього сукупного доходу - - (55 369) 26 (1 397 685) (1 453 028)

Емісія акцій:

номінальна вартість 291 645 - - - - 291 645
Реалізований результат переоцінки - - (211 610) - 211 610 -
Залишок на 31 грудня 2015 року 2 607 834 1 390 002 67 188 9 726 (2 699 256) 1 375 494

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління Олександр Адаріч
Головний бухгалтер Людмила Добровольська
15 квітня 2016 року

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2015 РІК

Примітки 2015 2014
Операційна діяльність
Прибуток/(збиток) до оподаткування (1 580 017) 1 375

Коригування:

Знос та амортизація 19 46 492 52 297
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів 123 451 (65 212)
Нараховані доходи 92 716 (38 576)
Нараховані витрати 22 788 104
Торговельний результат (303 585) 571 753
Інші операційні доходи (319 050) (113 464)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до зміни в операційних активах та зобов'язаннях (1 917 205) 408 277

Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:

Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках (34 255) (56 068)

Чисте (збільшення) / обов'язкових резерві в НБУ - 88 111

Чисте (збільшення) / зменшення цінних паперів у торговому портфелі 689 776 (689 782)

Чисте (збільшення) / зменшення цінних паперів у портфелі на продаж 993 948 1 091 015

Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості клієнтів 613 470 106 832

Чисте (збільшення) / зменшення інших фінансових активів (12 532) 89 373

Чисте (збільшення) / зменшення інших активів (23 931) (5 135)

Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків (1 188 243) (1 142 818)

Чисте збільшення / (зменшення) коштів клієнтів 258 717 (601 754)

Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань (107 910) 34 310

Чисте збільшення / (зменшення) інших зобов'язань 26 401 1 742

Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток (701 764) (675 897)

Податок на прибуток, що сплачений (37 642) -

Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від операційної діяльності (739 406) (675 897)

Грошові кошти від інвестиційної діяльності:

Продаж дочірніх компаній - -

Придбання основних засобів (6 183) (20 385)

Дохід від реалізації основних засобів 255 885 11 010

Придбання нематеріальних активів (2 403) (12 893)

Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності 247 299 (22 268)

Грошові кошти від фінансової діяльності:

Емісія простих акцій 291 645 -

Субординований борг (280 845) 217 606

Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності 10 800 217 606

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти 21 708 288 366

Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів (459 599) (192 193)

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року 12 760 028 952 221

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року 12 300 429 760 028

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління Олександр Адаріч

Головний бухгалтер Людмила Добровольська

15 квітня 2016 року

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Банк є юридичною особою, створеною внаслідок зміни найменування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ БАНК» на підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 07 червня 2012 року та зміни найменування Відкритого акціонерного товариства «СЕБ Банк» на підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 23 березня 2009 року та зміни найменування Акціонерного банку «АЖІО», зареєстрованого Національним банком України 02 жовтня 1991 року на підставі рішення загальних зборів акціонерів від 01 березня 2006 року. Банк є правонаступником всіх прав та обов'язків Публічного акціонерного товариства «СЕБ БАНК», Відкритого акціонерного товариства «СЕБ БАНК» та акціонерного банку «АЖІО».

В листопаді 2011 року між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «ФІНАНС АНАЛІТ СЕРВІС», «ІГНЕС МАРКЕТИНГ ЛІМІТЕД» (IGNACE MARKETING LIMITED) та фінансовою групою Skandinaviska Enskilda Banken AB (надалі – «Група SEB») був укладений договір купівлі-продажу, згідно договору частка в статутному капіталі ПУАТ «СЕБ БАНК», яка належить «Групі SEB» переходить у власність нового власника. 7 червня 2012 року було завершено операцію з продажу ПУАТ "СЕБ БАНК": юридична особа «КФ «ФІНАНС АНАЛІТ СЕРВІС» (79,8925%) та юридична особа ІГНЕС МАРКЕТИНГ ЛІМІТЕД (IGNACE MARKETING LIMITED) (20,0000%) стали найбільшими акціонерами банку.

20 грудня 2012 року між ПУАТ «ФІДОБАНК» та Erste Group було підписано угоду про купівлю ПУАТ «ФІДОБАНК» українського дочірнього банку АТ «Ерсте Банк».

30 жовтня 2013 року на підставі рішення Загальних зборів Акціонерів Банку був затверджений передавальний акт, у відповідності до якого Банку було передано усе майно, права та обов'язки Публічного акціонерного товариства «Фідоккомбанк», зареєстрованого Національним банком України 25 січня 2006 року. Публічне акціонерне товариство «Фідоккомбанк» був правонаступником прав і зобов'язань Акціонерного комерційного банку «Престиж», створеного у формі відкритого акціонерного товариства, Відкритого акціонерного товариства «Ерсте Банк», а також Публічного акціонерного товариства «Ерсте Банк». Внаслідок цього, Банк є також правонаступником всіх прав та обов'язків Акціонерного комерційного банку «Престиж», створеного у формі відкритого акціонерного товариства, Відкритого акціонерного товариства «Ерсте Банк», ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЕРСТЕ БАНК» ТА ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОКОМБАНК».

На підставі Рішення Правління Банку від 11 грудня 2013 року, та Рішення Спостережної Ради Банку, 24 січня 2014 року відбулось закриття Філії ПУАТ «ФІДОБАНК», з одночасним переведенням клієнтів та операцій Філії до ПУАТ

«ФІДОБАНК».

Юридична адреса Банку: Україна, 01601, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 10.

Серед основних досягнень Банку:

- Топ-10 банків в новій номінації «Корпоративний партнер» рейтингу «Фінансовий Оскар. Осінь 2015» видання «Бізнес», листопад 2015 року
- 76-е місце серед найбільших компаній України рейтингу «200 Рейтинг найбільших компаній» видання «Forbes Україна», листопад 2015 року
- Лідер за відносним приростом гривневих депозитів фізичних осіб серед великих і найбільших банків України за підсумками III кварталу 2015 року
- Топ-10 серед великих і найбільших банків України за абсолютним приростом гривневих депозитів фізичних осіб за підсумками III кварталу 2015 року
- Лідер рейтингу за надійністю вкладів серед українських комерційних банків за версією інтернет-видання Forbes.ua, 2014 рік
- «Найпрогресивніший український банк» у рейтингу «Топ-200 банків СНД» дослідницької компанії «PIA-Рейтинг», 2014 рік
- Топ-3 інноваційних банків України за версією журналу «Фокус», 2015 рік
- Топ-15 найстійкіших банків України за версією видання «Forbes Україна», 2015 рік
- Топ-20 банків, з якими не страшно, рейтинг роздрібних банків журналу «Фокус», 2015 рік
- Топ-10 у рейтингу надійності банків видання «Деньги.ua», 2014 рік
- Топ-20 у рейтингу надійних банків журналу «Личный счет», 2014 рік
- Топ-15 інформаційно-прозорих банків за версією Українського кредитно-рейтингового агентства UCRA, 2015 рік

?

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК (продовження)

Опис стратегічної мети та спеціалізації банку

Стратегія розвитку банку відповідає найвищим вимогам обслуговування індивідуальних та корпоративних клієнтів, фокусування на запровадженні інноваційних продуктів та сервісів, в т.ч. в сфері інформаційних технологій, стабільному розвитку бізнесу, удосконаленні банківського сервісу, розширенні продуктового ряду, створенні ефективної системи управління.

Мета банку – якісно змінити банківський бізнес, зробити новітні банківські послуги простими, зручними та доступними, застосувавши переваги Інтернету, мобільного зв'язку та різноманіття платіжних інструментів.

Головною задачею банку є стабілізація ключових фінансових показників, а також забезпечення прозорості та відкритості бізнесу для партнерів та клієнтів.

Для досягнення стратегічної мети менеджментом банку проведена робота за наступними напрямками:

- впровадження новітніх підходів до розробки і розширення продуктового ряду, а також підвищення якості банківських послуг;
- формування ділових стосунків з клієнтами банку на основі індивідуального підходу до їхніх потреб та принципах взаємовигідного співробітництва;
- удосконалення організаційної структури, яка максимально відповідає напрямкам діяльності та стратегічним цілям банку;
- оптимізація системи тарифів та підвищення їх конкурентоспроможності;
- постійний аналіз ринку фінансових послуг, розробка та вдосконалення кредитних та депозитних банківських продуктів;
- збільшення кредитного портфелю насамперед суб'єктів господарської діяльності;
- проведення зваженої кредитної політики, гнучкої процентної, тарифної політики, підвищення ефективності управління активами та пасивами, що сприяло як збільшенню доходності банку, так і мінімізації банківських ризиків;
- підвищення ефективності ризик-менеджменту шляхом розробки, актуалізації та впровадження внутрішніх нормативних документів з управління банківськими ризиками, удосконалення процедур та методик з управління ризиками;
- здійснення фінансового планування банку в розрізі територіальних підрозділів, бізнес-підрозділів, щоденний моніторинг виконання бюджету банку, щомісячний моніторинг виконання фінансового плану;
- застосування сучасних інформаційних технологій, постійне удосконалення засобів інформаційних систем управління;
- вдосконалення систем внутрішнього контролю.

У 2015 році ключові зусилля банку були зосереджені на інтенсивному розвитку дистанційних каналів обслуговування для приватних та корпоративних клієнтів, розширенні продуктового ряду новітніми продуктами, що відповідали запитам клієнтів у поточних економічних реаліях, утримання та збільшення клієнтської бази, підвищення лояльності клієнтів. Послугами Банку можна скористатись більш ніж у 1100 відділеннях Укрпошти.

Крім того, з метою скорочення витрат банк провів оптимізацію персоналу та регіональної мережі відділень, а також реалізував низку заходів з підвищення ефективності та технологічності мережі відділень.

У 2015 році банк продовжив впровадження інноваційних продуктів та сервісів – серед яких фінансова платформа Фідомаркет та мобільний фінансовий додаток FIDO Wallet, сервіс P2P-переказів між картками українських банків.

Протягом року банк налагодив випуск електронних студентських квитків, безконтактних платіжних карток, розпочав обслуговувати картки НСМЕП, запустив торговий еквайринг.

Фідомаркет визнано найбезпечнішим інтернет-банкінгом в Україні: рівень безпеки А+ згідно з дослідженням порталу Roomian Research.

Значні зусилля банку були сконцентровані на підвищенні стандартів корпоративної соціальної відповідальності. Банк організував безкоштовне прийняття переказів на підтримку Збройних Сил України, ініціював та підтримував низку власних проєктів по допомозі армії, переселенцям дитячим притулком.

Незважаючи на складні політичні та економічні обставини, банк дотримався раніше визначеної стратегії та досягнув поставлених цілей, зберігши при цьому стабільність і безперебійність роботи.

?

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК (продовження)

Характеристика банківської діяльності

Банк є юридичною особою, входить до єдиної банківської системи України, та працює на фінансовому ринку як універсальна фінансова установа з широким спектром послуг для корпоративних та приватних клієнтів.

Предметом діяльності Банку є здійснення банківських операцій разом із забезпеченням їх фінансової прозорості та захистом інтересів вкладників Банку. Банк має право здійснювати інші правочини (договори, угоди) згідно із законодавством України.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво учасника Фонду №066, дата видачі свідоцтва 29.10.2012), що діє на відповідно до Закону №2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб». Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень або 8,3 тисяч доларів США на одну особу. У 2014 році сума забезпечення дорівнювала 200 тисяч гривень або 12,7 тисяч доларів США.

Банк на підставі Банківської ліцензії НБУ №4 від 13.07.2012 року має право на надання банківських послуг, визначених частиною третьою ст.47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Згідно Генеральної ліцензії № 4-4 від 27.08.2015 року на здійснення валютних операцій, та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 27.08.2015 року № 4-4 Банк здійснює наступні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками(купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках.
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другого- сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банками і філіями іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління НБУ від 15.08.2011 №281;

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК (продовження)

- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другого- сімнадцятому розділу другого положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління НБУ від 15.08.2011 №281.

На ринку цінних паперів Банк надає клієнтам послуги на підставі:

- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку АЕ № 185051 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність. Строк дії ліцензії – з 20.10.2012 року необмежений. Дата видачі – 19.10.2012 р.;
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку АЕ № 185050 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність. Строк дії ліцензії – з 20.10.2012 року необмежений. Дата видачі – 19.10.2012 р.;
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку АЕ № 185049 на здійснення професійної діяльності

на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг. Строк дії ліцензії – з 20.10.2012 року необмежений. Дата видачі – 19.10.2012 р.;

• Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку АЕ № 263360 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: депозитарна діяльність зберігача цінних паперів. Строк дії ліцензії – з 12.10.2013 року. Дата видачі – 24.09.2013 р.

• Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку АЕ № 263361 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: діяльність із зберігання актів інститутів спільного інвестування. Строк дії ліцензії – з 12.10.2013 року. Дата видачі – 24.09.2013 р.

• Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку АЕ № 263362 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: діяльність із зберігання актів пенсійних фондів. Строк дії ліцензії – з 12.10.2013 року. Дата видачі – 24.09.2013 р.

Предметом діяльності Банку є здійснення банківських операцій разом із забезпеченням їх фінансової прозорості та захистом інтересів вкладників Банку.

Припинення чи обмеження окремих видів банківських операцій.

У 2015 році НБУ не встановлював до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно наданих дозволів та ліцензії, та не діяли ніякі обмеження щодо володіння активами.

Зміни у статутному капіталі банку протягом року

Станом на кінець 2015 року статутний капітал Банку становить 2 607 834 тисяч гривень. Статутний капітал розподілений на 260 783 353 400 простих іменних акцій номінальною вартістю 0,01 (одна копійка) кожна. Форма випуску акцій – бездокументарна.

Станом на кінець 2015 року головними інвесторами Банку є юридична особа «КФ «ФінансАналіт сервіс» (71,0225%) та юридична особа ІГНЕС МАРКЕТИНГ ЛІМІТЕД (IGNACE MARKETING LIMITED) (24,0000%).

Станом на кінець 2015 р. члени Правління та Спостережної ради не володіють акціями Банку.

Організаційна структура Банку

Станом на 31.12.2015 року регіональна мережа налічувала 77 безбалансових відділень (ТВБВ). Протягом 2014 року було закрито 57 відділень.

Станом на 31.12.2015 року загальна чисельність працівників Банку становила 1142 особи (проти 1691 станом на 01.01.2015 року).

Протягом 2015 року було продовжено реорганізацію структури Банку з метою приведення її до відповідності бізнес-моделі, з урахуванням подальшого об'єднання банків та реалізації пріоритетних проєктів.

?

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК (продовження)

Основними принципами існуючої структури є:

- лаконічність рівнів правління, відсутність заступників;
- потенціал росту при розвитку Банку, гнучкість при зміні функціональних напрямків в оргструктурі;
- однорідність структури та затвердження типових посад у кожному напрямку;

З метою досягнення максимальних результатів також проведено оптимізацію структури регіонального бізнесу та представлено інноваційну модель організації продажів та обслуговування.

Організаційна структура Банку покликана відповідати передовому духу компанії, а також всіляко сприяти ефективній взаємодії в середині Банку та досягненню його стратегічних цілей.

Органами управління Банку, відповідно до Статуту є Загальні Збори акціонерів Банку, Спостережна Рада Банку, Правління Банку. Органи контролю Банку: внутрішній аудит Банку.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку, на яких визначаються основні напрямки діяльності Банку та затверджуються його плани та звіти про їх виконання.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку та підписана 15 квітня 2016 року.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У ЯКОМУ ПРАЦЮЄ БАНК

Протягом 2015 року Економіка України зазнавала впливу несприятливих внутрішніх та зовнішніх чинників, а саме: значне зменшення обсягу валового внутрішнього продукту, економічна криза всередині країни, проведення антитерористичної операції на сході; скорочення темпів зростання світової економіки, слабкий зовнішній попит та подальше зниження цін на основні товари українського експорту та інші.

Так реалізувався ризик, закладений у попередній прогноз Національного банку, а саме подальше зниження цін на основні товари українського експорту – метали та зерно, дію якого на умови торгівлі лише частково компенсувало стрімке падіння цін на нафту. Посилилися побоювання щодо впливу на світову економіку уповільнення економіки Китаю та геополітичної нестабільності на Близькому Сході. На тлі очікувань щодо підвищення ставок ФРС, які реалізувалися в середині грудня 2015 року, та погіршення макроекономічної ситуації в країнах, ринки яких розвиваються, посилювався вплив коштів інвесторів з цих країн. Девальваційний тиск на валюти країн сировинної орієнтації посилювався та може зберігатися в наступних періодах.

Разом з тим, у другому півріччі 2015 року позитивним внутрішнім чинником для розвитку економіки була фактична деескалація військового конфлікту на сході України. Сформувався стійкий тренд на зниження інфляції, спостерігалось покращення ділових очікувань, уповільнення спаду реальних доходів населення та поживлення в сільському господарстві. Як наслідок, в окремих видах діяльності спостерігалось відновлення виробництва.

Проте реалізація політики Національного банку України на очищення банківської системи від проблемних банків у 2015 році зумовило негативні результати діяльності у фінансовій та страховій сферах. Зокрема, у групі великих банків

очищення вже завершено. З початку 2014 року Національний банк вивів з ринку 64 банки. З них 33 – у 2015 році. Це більше ніж третина банківської системи. Проведена значна робота щодо розкриття реальних власників банків. Рівень прозорості банківської системи зараз – понад 98% відсотків. Банки, які не розкриють власників до кінця першого кварталу 2016 року, будуть ліквідовані.

Падіння внутрішнього споживання залишалось визначальним чинником зниження ВВП у 2015 році та пояснювалося насамперед суттєвим зниженням кінцевих споживчих витрат домогосподарств в умовах зниження реальних наявних доходів, високого рівня безробіття та зменшення кредитування.

Окремо слід відзначити продовження тенденції до девальвації обмінного курсу гривні до долара США та євро. За даними Національного банку, в умовах режиму плаваючого курсоутворення динаміка обмінного курсу гривні насамперед зумовлена зовнішнім середовищем та внутрішніми ситуативними факторами, а саме: скорочення експортних надходжень на тлі падіння світових цін на сировинні товари, девальвації валют країн-торгових партнерів, посилення політичної невизначеності, нерівномірність бюджетних виплат, ситуативні чинники.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У ЯКОМУ ПРАЦЮЄ БАНК (продовження)

Станом на 31 грудня 2015 року обсяг загальних активів банківської системи становив 1 254,38 млрд. грн. Зниження активів за 2015 рік склало 62,47 млрд. грн. або 4,7%, що переважно відбулося за рахунок зменшення наданих кредитів. За 2015 рік зобов'язання банків скоротились на 1,6% та на 31 грудня 2015 року становили 1 150,67 млрд. грн. Власний капітал банківської системи України зменшився на 29,9% та за станом на 31 грудня 2015 року становив 103,71 млрд. грн. Слід зазначити, що при цьому відбулося зростання обсягу статутного капіталу банків протягом 2015 року з 180,15 млрд. грн. до 206,39 млрд. грн.

Доходи банків України за 2015 рік порівняно з 2014 роком збільшилися на 19,4% та становили 199,2 млрд. грн, витрати зросли на 34,4% - до 265,8 млрд. грн.

Загальний чистий збиток працюючих банків України, без урахування неплатоспроможних, станом на 31 грудня 2015 року становив 66,6 млрд. грн., відповідно до повідомлення прес-служби Національного банку України.

Загалом погравлення кредитування як реального сектору економіки, так і населення у 2015 році не спостерігалось.

Попит на кредитні ресурси залишався слабким, що зумовлено низькою економічною активністю, високими процентними ставками за користування коштами та посиленням вимог банків до позичальників.

У 2015 році доля іноземного капіталу в статутному капіталі банківської системи країни збільшилась з 32,5% на 31.12.2014 до 43,3% на 31.12.2015. При цьому кількість банків з іноземним капіталом зменшилась на 10 установ та на кінець року склала 41 банк, з яких зі 100% іноземним капіталом – 17 (проти 19 у 2014 році).

Основними проблемами для фінансового сектору у наступних звітних періодах буде необхідність нарощування капіталу більшості банків, в тому числі за результатами стрес-тестів Національного банку України, токсичність активів, падіння обсягів депозитної бази внаслідок зниження довіри населення до потенційно неплатоспроможних банків, можливий негативний вплив макроекономічних чинників.

Міжнародний валютний фонд прогнозує зростання економіки України за результатами 2016 року на 2%. Прогноз інфляції МВФ співпадає з очікуваннями уряду держави – на рівні 12% у 2016 році. Більш песимістичний прогноз надає Всесвітній банк, котрий вважає, що зростання економіки у 2016 році не перевищуватиме 1%.

Основні негативні чинники, що можуть здійснювати подальший тиск на економіку країни та банківський сектор: можлива ескалація конфлікту на сході країни, зниження цін на сировину на світових ринках, політична нестабільність, податковий тиск.

3. НОВІ ПОЛОЖЕННЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

Перша фінансова звітність складена Банком за МСФЗ - фінансова звітність станом на 31.12.2012. Дата переходу на МСФЗ 01.01.2011.

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2015 року. Нижче наведені нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які повинні застосовуватись Банком у теперішній час або в майбутньому:

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (обов'язковий для застосування з 01 січня 2018 року) – стандарт запроваджує нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань та їх повторного визнання. МСФЗ 9 вимагає, щоб усі фінансові активи, що знаходяться в рамках МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або справедливою вартістю. Конкретно, боргові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі з метою отримання договірних потоків грошових коштів, і ті, які мають договірні потоки грошових коштів, які є тільки виплатами основної суми та відсотків за нею, загалом оцінюються за амортизованою собівартістю на кінець наступних звітних періодів. Найбільший вплив МСФЗ 9 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань стосується обліку змін у справедливій вартості фінансового зобов'язання (віднесеного до категорії оцінювання за справедливою вартістю через прибуток або збиток) через зміни у кредитному ризику цього зобов'язання. Згідно МСФЗ 9, для фінансових зобов'язань, які віднесені до категорії оцінювання за справедливою вартістю через прибуток або збиток, сума зміни в кредитному ризику цього зобов'язання визнається у складі іншого сукупного доходу, окрім випадків коли визнання ефекту від змін кредитного ризику фінансового зобов'язання в іншому сукупному доході створив би або збільшив би неузгодженість у відображенні прибутку чи

збитку у бухгалтерському обліку. Зміни у справедливій вартості віднесеного до кредитного ризику фінансового зобов'язання у подальшому не класифікуються до прибутку чи збитку. Зараз, відповідно до вимог МСБО 39, вся сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, віднесеного за справедливою вартістю до прибутку чи збитку, визнається у прибутку чи збитку. Умови відмови визнання (списання з балансу) перенесені з МСБО 39 майже без змін.

МСФЗ 9 запроваджує нову модель визнання збитків від знецінення фінансових активів – модель очікуваних кредитних збитків. Вона передбачає підхід, що складається з трьох етапів, який ґрунтується на зміні кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Необхідно буде враховувати миттєві збитки, що дорівнюють очікуваним збиткам за 12 місяців, при первісному визнанні фінансових активів, які не є знеціненими кредитними активами (або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії для торгової дебіторської заборгованості без істотного компоненту фінансування). У випадках, коли мало місце значне збільшення кредитного ризику, знецінення оцінюються з використанням очікуваних кредитних ризиків за весь строк дії кредиту, а не очікуваних кредитних збитків за 12 місяців.

МСФЗ 9 також переглядає питання хеджування для забезпечення тісного зв'язку обліку з управлінням ризиками.

Банк проводить аналіз впливу МСФЗ 9 на фінансову звітність в майбутніх звітних періодах.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» (обов'язковий для застосування з 01 січня 2018 року). Цей стандарт запроваджує ключовий принцип визнання виручки за ціною угоди в момент, коли товари або послуги передаються покупцю. Стандарт передбачає єдину модель, що має застосовуватися до договорів з покупцями, та два підходи до визнання виручки за цими договорами: визнання у певний момент часу та визнання протягом певного часу.

Самостійні партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки та ретроспективні знижки з договірної ціни, як правило, повинні розподілятися на окремі елементи. Якщо розмір відшкодування змінюється, слід визнавати його тільки у тому розмірі, який не піддається суттєвому ризику зменшення суми визнаної накопичувальним підсумком виручки. Витрати, пов'язані із забезпеченням договорів з покупцями, повинні капіталізуватися та амортизуватися на строк, протягом якого відбувається використання вигод від договору.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу МСФЗ 15 на облікову політику та майбутню фінансову звітність Банку не відбудеться.

?

3. НОВІ ПОЛОЖЕННЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ (продовження)

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» (обов'язковий для застосування з 01 січня 2016 року) – це проміжний стандарт з обліку деяких залишків, що виникають в рамках діяльності, що здійснюється по регульованим тарифам. Застосування проміжного стандарту планується до того часу, поки не буде закінчений довгостроковий проект «Діяльність з регульованими тарифами». МСФЗ 14 розповсюджується тільки на підприємства, які застосовують МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» в зв'язку з тим, що вперше складають звітність за МСФЗ, а також визнають залишки, що виникають в результаті діяльності з тарифним регулюванням у відповідності до облікової політики, що складена за національними стандартами бухгалтерського обліку.

Підприємствам, що підпадають під дію МСФЗ 14, дозволяється продовжувати застосовувати облікову політику, складену у відповідності до національних стандартів бухгалтерського обліку, у відношенні визнання, оцінки, знецінення та припинення визнання залишків по рахунку відстрочених тарифних різниць. Проміжний стандарт не містить подальших вказівок щодо визнання, оцінки, знецінення та припинення визнання. Облікова політика, складена у відповідності до національних стандартів бухгалтерського обліку, застосовується тільки у відношенні тих залишків, які іншим чином не регулюються якими-небудь МСФЗ. Спочатку треба застосувати інші МСФЗ, і тільки після цього будь-який отриманий залишок повинен обліковуватися згідно МСФЗ 14.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу МСФЗ 14 на облікову політику Банку не відбудеться.

Поправки до МСФЗ 11 «Облік придбання часток участі в спільних операціях» (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року). Поправки передбачають вимоги до інвестора застосовувати принципи обліку об'єднання бізнесу при придбанні частки участі в спільних операціях, які представляють собою «бізнес» (згідно визначення IFRS 3 «Об'єднання бізнесу»). Зокрема, інвестору буде необхідно: оцінити ідентифіковані активи та зобов'язання за справедливою вартістю, віднести витрати, пов'язані з придбанням, в прибутки або збитки, визнати відстрочений податок, визнати різницю у складі гудвілу.

Усі інші принципи обліку об'єднання бізнесу застосовуються у випадку, якщо не суперечать МСФЗ 11 «Спільна діяльність».

Поправки застосовуються до придбання як первісної, так і додаткової частки участі в спільних операціях. І якщо купівля учасником спільної операції додаткової частки участі в тих самих спільних операціях призводить до збереження спільного контролю, то вже наявна у власності частка участі не переоцінюється. Зміни будуть застосовуватися до купівлі частки участі у вже існуючих спільних операціях, що являють собою бізнес, або тільки у випадку створення спільних операцій та вкладу в них існуючого бізнесу. При цьому зміни не стосуються ситуації, коли створення спільних операцій співпадає із створенням бізнесу. Виключаються також операції між інвестором та спільними операціями під спільним контролем.

Керівництво не очікує суттєвого впливу поправок до МСФЗ 11 на облікову політику Банку.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи» (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року). Рада з МСБО відмітила необґрунтованість застосування методу амортизації, що базується на виручці від використання активу, для основних засобів та нематеріальних активів. При

цьому поправки розглядають можливість використовувати цей метод для нематеріальних активів у виключних випадках: коли існує пряма залежність виручки від споживання організацією майбутніх економічних вигід від нематеріального активу.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправок до МСБО 16 та МСБО 38 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

Поправка до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» (обов'язкова для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року) відновила можливість використання методу дольової участі для обліку інвестицій в дочірні, спільні та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності підприємства. Підприємства мають право у своїй окремій фінансовій звітності обліковувати інвестиції в дочірні, асоційовані або спільні підприємства, використовуючи один з таких методів:

за собівартістю;

у відповідності до МСФЗ 9;

з використанням методу дольової участі, як це описано в МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства».

?

3. НОВІ ПОЛОЖЕННЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ (продовження)

Також додано роз'яснення до визначення окремої фінансової звітності – це звітність, що випускається додатково до: консолідованої фінансової звітності підприємства, що має дочірні компанії; фінансової звітності, підготовленої підприємством без дочірніх компаній, але таким, що має інвестиції в асоційовані та спільні компанії, які відображаються в обліку за МСФЗ 28.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправки до МСБО 27 на облікову політику Банку не відбудеться.

Поправка до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (обов'язкова для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року). Зміни стосуються суттєвості та об'єднання даних, подання проміжних підсумків, структури фінансової звітності та розкриття інформації про облікову політику.

Поправки, що роз'яснюють питання подання інформації, підкреслюють той факт, що ті, хто складає звітність, можуть самостійно обирати формат та спосіб подання фінансової інформації в залежності від конкретних обставин підприємства та потреб користувачів фінансової звітності. Ті, хто складають звітність, мають підходити до її підготовки з урахуванням цих роз'яснень та наявності можливості підвищення чіткості викладення або покращення розкриття інформації.

Порядок приміток до фінансової звітності повинен забезпечувати правильне співвідношення між чіткістю викладення та співставністю фінансової звітності, а зміни – вноситися в результаті конкретних змін фактів та обставин.

Основні питання, що розглядаються:

суттєвість. Підприємство не повинно об'єднувати або розукрупнювати дані, якщо це ускладнить отримання чіткої та корисної інформації. Наприклад, об'єднувати статті з різними характеристиками або розкривати забагато несуттєвих деталей. Якщо керівництво вважає яку-небудь статтю суттєвою, то слід оцінити, яка саме інформація повинна бути розкрита у відповідності до вимог відповідного стандарту, чи вимагається розкриття додаткової інформації, необхідної для розуміння впливу на фінансовий стан або результати;

розукрупнення даних та проміжні підсумки. Поправки роз'яснюють необхідність такого розукрупнення у випадках, коли воно пов'язане з розумінням фінансового стану чи фінансових результатів підприємства. Зміни стосуються додаткових проміжних підсумків у звіті про фінансовий стан чи звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід; примітки. Керівництво повинне визначати порядок приміток до фінансової звітності, враховуючи необхідність зрозумілого викладення та співставності фінансової звітності. Визначеного порядку подання приміток до фінансової звітності немає. Керівництво може скоригувати подання інформації у відповідності до ситуації на підприємстві; розкриття інформації про облікову політику. Поправки роз'яснюють, як визначати основні принципи облікової політики;

інший сукупний дохід від інвестицій, що обліковуються за методом дольової участі. Поправки вимагають частку іншого сукупного доходу від інвестицій, що обліковуються за методом дольової участі, включати у відповідну групу в залежності від того, чи будуть такі статті рекласифіковуватися до прибутку або збитку. Потім кожна група має бути представлена як єдина стаття у звіті про інший сукупний дохід.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправки до МСБО 1 не впливають суттєво на облікову політику Банку.

Поправки до МСФЗ 10 Консолідовані фінансові звіти та МСФЗ 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 1 січня 2016 року) в частині, що стосуються інвестиційних підприємств. Поправки до МСФЗ 10 звільняють інвестиційні підприємства від консолідації дочірніх підприємств.

Поправки пояснюють, що виключення з вимог щодо підготовки консолідованої фінансової звітності також надається так званим проміжним материнським підприємствам, які є дочірніми для інвестиційних компаній (проте проміжному материнському підприємству необхідно відповідати й іншим вимогам МСФЗ 10, щоб мати право на виключення з вимог про консолідацію). Разом з тим інвестиційна компанія повинна включати в консолідацію дочірні підприємства, які не є інвестиційними організаціями і чий основні функції полягають в наданні послуг для підтримання інвестиційної діяльності інвестиційної компанії. Проте, якщо дочірнє підприємство саме є інвестиційною компанією, то материнська інвестиційна компанія зобов'язана оцінювати свої інвестиції в таку дочірню компанію по справедливій вартості через прибуток або збиток.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправок до МСФЗ 10 та МСФЗ 28 на облікову політику Банку не відбудеться.

?

3. НОВІ ПОЛОЖЕННЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ (продовження)

Удосконалення МСФЗ (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року):

МСФЗ 5 Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність. Поправка роз'яснює, що випадки, коли актив (або група вибуття) переноситься з категорії «утримувані для продажу» до категорії «призначені для розподілу» або навпаки, не вважається зміною плану продажу або розподілу і не повинні відображатися в обліку як така зміна. Актив або групу вибуття не обов'язково відновлювати у фінансовій звітності таким чином, якби вони ніколи не відносилися до «утримуваних для продажу» або «призначених для розподілу» тільки тому, що змінився спосіб їх вибуття. Поправка також роз'яснює, що вказівки щодо зміни в плані продажу повинні застосовуватися до активу або групи вибуття, що припинили бути призначеними для розподілу, але не перенесені до категорії «утримувані для продажу»;

МСФЗ 7 Фінансові інструменти: розкриття інформації. Містить дві поправки:

договори на надання послуг. Якщо компанія передає фінансовий актив третій стороні на умовах, які не дозволяють їй припинити визнання цього активу, то у відповідності до МСФЗ 7 компанія повинна розкрити інформацію про характер угоди, ступінь участі, що продовжується, в активі та ризиках, до яких в результаті передачі схильне підприємство. Поправка допомагає керівництву визначити, чи означають умови угоди по обслуговуванню переданого фінансового активу наявність участі, що продовжується;

проміжна фінансова звітність. Розкриття додаткової інформації у відповідності до поправок до МСФЗ 7 «Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» не обов'язково вимагається для всіх проміжних періодів, за виключенням тих, що вимагаються у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

МСБО 19 Виплати працівникам. Поправка роз'яснює, що при визначенні ставки дисконтування для зобов'язань по виплатам по закінченню трудової діяльності важлива валюта, в якій виражені зобов'язання, а не країна, в якій такі зобов'язання виникли. Оцінка наявності достатньо розвинутого ринку високоякісних корпоративних облігацій аналізується для корпоративних облігацій, виражених у цій валюті, а не в певній країні. І якщо достатньо розвинутого ринку високоякісних корпоративних облігацій в цій валюті не існує, слід розглядати державні облігації у відповідній валюті;

МСБО 34 Проміжна фінансова звітність. Поправка роз'яснює, що мається на увазі під «інформацією, розкритою в інших формах проміжної фінансової звітності». Мова йде про наявність перехресного посилання на місцезнаходження цієї інформації.

Керівництво проаналізувало вплив цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку та вважає, що суттєвого впливу не відбулося.

?

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Загальна інформація

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше. Протягом 2015 року було затверджено Облікову політику Банку у новій редакції, з урахуванням змін до МСФЗ та законодавства України.

Функціональна валюта в якій ведеться бухгалтерський облік – українська гривня.

Ця фінансова звітність представлена у тисячах гривень («грн.»), якщо не зазначено інше.

Фінансові активи

Основні терміни оцінки

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна

будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента.

Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

?

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ (продовження)

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів.

Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується поставити фінансовий актив.

Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів.

Банк припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Банк передає права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

?

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ (продовження)

Класифікація фінансових активів

Грошові кошти та їх еквіваленти

Еквіваленти грошових коштів утримаються з метою виконання короткострокових грошових зобов'язань, а не для інвестиційних або інших цілей.

Для того, щоб інвестиція кваліфікувалась як еквівалент грошових коштів, вона повинна вільно конвертуватись у відому грошову суму і мати незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на кореспондентських рахунках та депозити «овернайт», розміщені в інших банках, грошові кошти в касі та в дорозі та кошти на рахунках в Національному банку України, за винятком обов'язкових резервів. Залишки грошових коштів обов'язкових резервів в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, які не можуть використовуватись для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не

вважаються компонентами грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів. Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку або фінансові активи, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про фінансові результати при списанні або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, доходи визнаються у процесі амортизації.

Цінні папери

Придбані цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилення на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, банк використовує ставку дисконту, яка дорівнює діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка);
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Цінні папери, що утримуються банком до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Інвестиції в асоційовані компанії відображаються на дату балансу за методом участі в капіталі.

Усі цінні папери, крім цінних паперів, які обліковуються в торговому портфелі, переглядаються на зменшення корисності. Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

?

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ (продовження)

Об'єктивними доказами, що свідчать про зменшення корисності цінних паперів, можуть бути відомості про:

- фінансові труднощі емітента;
- фактичне розірвання контракту внаслідок невиконання умов договору або прострочення виплати процентів чи основної суми;
- високу ймовірність банкрутства;
- реорганізацію емітента;
- зникнення активного ринку для цих цінних паперів через фінансові труднощі емітента;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю.

Векселі

Придбані векселі включаються до складу заборгованості інших банків або кредитів та авансів клієнтам, залежно від їхньої природи, і в подальшому переоцінюються і обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Знецінення фінансових активів

Заборгованість інших банків та кредити клієнтам

Що стосується заборгованості інших банків та кредитів клієнтам, які відображаються за амортизованою вартістю, Банк спочатку визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансових активів, кожен з яких окремо є суттєвим, а також сукупні ознаки знецінення фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки знецінення розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів зі схожими характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється в сукупності на предмет знецінення. Активи, що оцінюються окремо на предмет знецінення, і стосовно яких визначається або продовжує визнаватися збиток від знецінення, не включається до колективної оцінки на предмет знецінення.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті знецінення фінансових активів, сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків за винятком майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву. Сума збитку визначається у звіті про фінансові результати. Нарахування процентного доходу продовжується на зменшену балансову вартість за первісною ефективною ставкою активу. Якщо в наступному звітному періоді сума збитку від знецінення збільшується або зменшується у зв'язку з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення збільшується або зменшується шляхом

коригування резерву під збитки від знецінення. Кредити і відповідний резерв списуються, коли немає реальних перспектив майбутнього повернення активу, а вся застава була реалізована або передана Банку. Подальше відшкодування активу, який був списаний, кредитується на рахунок прибутку або збитку від знецінення у звіті про фінансові результати.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою фінансового активу. Якщо кредит має змінну процентну ставку, ставкою дисконтування для оцінки будь-якого збитку від знецінення є поточна ефективна процентна ставка.

Розрахунок поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж забезпечення, незалежно від вірогідності звернення стягнення на предмет застави.

Для цілей колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються на підставі внутрішньої системи класифікації кредитів Банку, яка враховує характеристики кредитного ризику, наприклад, вид активу, галузь, категорія забезпечення, строк прострочення та інші відповідні чинники.

?

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ (продовження)

Майбутні грошові потоки від групи фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначають на підставі минулого досвіду збитків за активами з характеристиками кредитного ризику, який схожий з ризиком, притаманним групі. Минулий досвід збитків коригується на підставі поточної наявної інформації для відображення впливу поточних умов, які не вплинули на минулі періоди, на яких ґрунтується минулий досвід збитків, та для усунення впливу умов, які в даний час не існують. Оцінки змін майбутніх грошових потоків відображають і безпосередньо пов'язані зі змінами у відповідній інформації кожного року (наприклад, зміни у рівня безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі та інших чинниках, що свідчать про понесені збитки в групі активів та їх розмір). Методологія та припущення, які використовуються для оцінки майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються з метою зменшення будь-яких різниць між оцінкою збитків та фактично понесеними збитками.

Заставне майно, що перейшло у власність Банку

Заставне майно, що перейшло у власність Банку – це фінансові та нефінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визначаються за справедливою вартістю та включаються до будівель та обладнання, товарно-матеріальних запасів, інших активів в залежності від їх природи, а також намірів Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому переоцінюються і обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Кредити, умови яких переглянуто

В усіх можливих випадках, Банк намагається реструктуризувати кредити, а не вступати в права володіння заставою, задля чого подовжуються строки погашення та погоджуються нові умови надання кредиту. Як тільки умови надання кредиту переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно переглядає реструктуризовані кредити для отримання впевненості в тому, що всі критерії задовольняються і майбутнє погашення ймовірно відбудеться. Кредити підлягають індивідуальній або колективній оцінці на предмет знецінення.

Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання.

Після первісного визнання за собівартістю, будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка складається з справедливої вартості на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу та подальших накопичених збитків від знецінення.

Вартість приміщень переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

?

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ (продовження)

Амортизація.

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Строки експлуатації(у роках)

Приміщення - 50

Меблі та офісне обладнання - 5-8

Транспортні засоби - 5

Комп'ютери та обладнання - 5

Поліпшення орендованих приміщень - протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Операційна оренда.

У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

Інвестиційна нерухомість.

Нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), якою Банк володіє як власник або орендар згідно з угодою про фінансову оренду, з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

?

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ (продовження)

Фінансові зобов'язання

Первісне визначення

Фінансові зобов'язання класифікуються, відповідно, як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку та фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю. При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних зі здійсненням операцій, якщо зобов'язання не належать до категорії фінансових зобов'язань за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Під час первісного визнання фінансових зобов'язань Банк відносить їх до відповідної категорії.

Класифікація фінансових зобов'язань

Позичкові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо суть договірних домовленостей полягає в тому, що Банк має зобов'язання передати кошти або інші фінансові активи контрагенту або виконати зобов'язання в інший спосіб, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або інших фінансових активів на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед НБУ, заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, субординований борг та інші позичкові кошти. Після первісного визнання позичкові кошти оцінюються за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки, пов'язані з вказаними зобов'язаннями, відображаються у звіті про фінансові результати. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визначається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за справедливою вартістю.

Акціонерний капітал

Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Перерахунок іноземної валюти

Українська гривня є функціональною валютою Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність. Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті.

Монетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на звітну дату. Прибуток або збитки від перерахунку операцій в іноземній валюті визначаються у звіті про фінансові результати як результат від переоцінки іноземної валюти. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату відповідної операції, немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

?

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ (продовження)

Визнання доходів та витрат

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються у прибутку чи збитку за рік відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні доходи

Виплати, комісійні та інші статті доходів та витрат, включаючи плату за надання гарантій, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги в загальному обсязі послуг, що мають бути надані. Винагорода за кредитні зобов'язання або за позиковими коштами, які, ймовірно, будуть використані, відносяться на майбутні періоди (разом із відповідними прямими витратами) і відображаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом чи позичковими коштами.

Виплати та комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компаній), відображаються після завершення зазначеної операції.

Поточний податок на прибуток – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за період.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання Банк оцінює за ставками оподаткування, які передбачається використовувати в період реалізації активу чи погашення зобов'язання, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, чинних (або в основному чинних) до кінця звітного періоду.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються по відношенню до всіх тимчасових різниць, які збільшують оподаткований прибуток. Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподаткований прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню.

Балансова вартість відстроченого податкового активу та зобов'язання переглядається на кожну звітну дату. Банк зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу в тих межах, у яких більше не буде ймовірною доступність оподаткованого прибутку, достатнього, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково. Будь-яке таке зменшення сторнується тією мірою, якою стає ймовірною доступність достатнього оподаткованого прибутку.

Відстрочені податки визнаються поза прибутком або збитком, якщо податок відноситься до статей, що визнаються в тому самому або іншому періоді поза прибутком або збитком.

Банк згортає відстрочені податкові активи та зобов'язання, бо має повне юридичне право їх згорнути та відстрочені податки стосуються податків на прибуток, що накладені тим самим податковим органом.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ (продовження)

Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та дебіторської заборгованості. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відобразити збиток від знецінення у прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються

для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

Операції з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 33.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Як очікується, Банк отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому.

Основні припущення включають очікувану стабілізацію економіки України, поступове зниження процентних ставок (за кредитами та депозитами), помірне зростання кредитного портфеля, зменшення резервування під знецінення кредитів у зв'язку з очікуваним поліпшенням в економіці та подальше посилення контролю витрат. Враховуючи заплановані майбутні прибутки та те, що чинне українське податкове законодавство не встановлює обмежень на термін використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає доцільним можливість розгляду визнання відстроченого податкового активу.

Об'єднання банків

З огляду на відсутність в МСФЗ конкретних вимог щодо об'єднання бізнесу під одним контролем, в рамках реорганізації групи в цілому та на підставі МСБО 8 «Облікова політика» Банком був обраний метод об'єднання інтересів під час обліку операції приєднання Публічного Акціонерного Товариства «Фідокомбанк» станом на 30 жовтня 2013 року. Метод об'єднання інтересів передбачає:

- активи та зобов'язання банків, що об'єднуються, відображаються за балансовою вартістю;
- під час об'єднання гудвіл не визнається;
- в Звіті про сукупні доходи та в Звіті про рух грошових коштів відображаються результати за весь рік, в якому відбулось об'єднання, за виключенням внутрішньо групових оборотів;
- фінансова інформація в Звіті про фінансовий стан (Баланс), Звіті про зміни в капіталі за періоди, що передували даті приєднання, не перераховуються;

Вплив операцій приєднання зазначається у відповідних примітках цього року.

?

5. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Поділ продуктів та послуг, від яких Банк отримує виручку, здійснено на основні двох основних бізнес сегментів: Корпоративна банківська діяльність - представляє інструменти управління рахунками (поточними, депозитними), надання кредитів, овердрафтів та інших типів фінансування, торгівлі фінансові інструменти, структуроване фінансування, операції з іноземною валютою та банкнотами;

Роздрібна банківська діяльність - представляє послуги з надання банківських послуг фізичним особам, поточні, ощадні та депозитні рахунки фізичним особам, кредитні та дебетні картки, іпотечні кредити та кредити на поточні потреби.

Казначейська діяльність – проведення операцій на кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами (як за дорученням клієнтів, так і за власний рахунок), взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку - банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.

Нижче у таблиці наведено показники доходу та прибутку, та окремі види активів і зобов'язань в розрізі операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року:

Корпоративна банківська діяльність Роздрібна банківська діяльність Казначейська діяльність Інші Усього
Дохід

Дохід від зовнішніх контрагентів

Процентні доходи 429 728 271 946 107 629 - 809 303

Комісійні доходи 112 027 66 929 1 043 - 179 999

Інші сегментні доходи 20 016 7 943 320 424 121 360 469 743

Всього дохід 561 771 346 818 429 096 121 360 1 459 045

Процентні витрати (214 087) (262 292) (90 489) (8 488) (575 356)

Комісійні витрати (2 158) (27 130) (7 439) - (36 727)

Резерв під знецінення кредитів клієнтам (406 229) (320 588) - - (726 817)

Витрати на персонал (14 078) (52 582) (6 530) (191 927) (265 117)

Амортизація - - - (46 492) (46 492)

Інші знецінення та резерви - - (551 701) (59 564) (611 265)

Інші сегментні витрати - - - (777 288) (777 288)

Результати сегменту (74 781) (315 774) (227 063) (962 399) (1 580 017)

Витрати з податку на прибуток 182 358

Прибуток за рік (1 397 659)

Активи сегменту 2 199 310 1 708 643 1 820 731 2 036 456 7 765 140

Зобов'язання сегменту 1 509 058 2 447 666 481 609 1 951 312 6 389 645

Резерв під знецінення кредитів клієнтам включає також розформування резерву за коштами в інших банках.?

5. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ (продовження)

Нижче у таблиці наведено показники доходу та прибутку, та окремі види активів і зобов'язань в розрізі операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року:

Корпоративна банківська діяльність Роздрібна банківська діяльність Казначейська діяльність Інші Усього
Дохід

Дохід від зовнішніх контрагентів

Процентні доходи 462 026 217 312 235 879 - 915 217

Комісійні доходи 62 537 41 129 2 140 - 105 806

Інші сегментні доходи 16 185 4 387 (474 223) 1 800 300 1 346 649

Всього дохід 540 748 262 828 (236 204) 1 800 300 2 367 672

Процентні витрати (284 153) (248 662) (176 619) (118) (709 552)

Комісійні витрати (3 474) (13 448) (7 688) - (24 610)

Резерв під знецінення кредитів клієнтам (222 479) (676 563) - - (899 042)

Витрати на персонал (22 852) (61 813) (7 953) (227 829) (320 447)

Амортизація - - - (52 297) (52 297)

Інші знецінення та резерви - - 1 674 (28 137) (26 463)

Інші сегментні витрати - - - (333 886) (333 886)

Результати сегменту 7 790 (737 659) (426 790) 1 158 033 1 375

Витрати з податку на прибуток 310

Прибуток за рік 1 685

Активи сегменту 3 175 029 2 248 327 4 446 840 1 359 338 11 229 534

Зобов'язання сегменту 4 630 650 2 371 320 1 337 590 353 097 8 692 657

Резерв під знецінення кредитів клієнтам включає також розформування резерву за коштами в інших банках.

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку у 2015 та 2014 роках.

Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 6 (процентні доходи і витрати), Примітці 7 (комісійні доходи та витрати) та в Примітці 8 (інші операційні доходи).

?

6. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

2015 рік 2014 рік

Процентні доходи

Кредити та заборгованість клієнтів 701 674 679 337

Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж 68 543 219 618

Кошти в інших банках 9 579 13 486

Боргові цінні папери в торговому портфелі банку 29 507 2 776

Усього процентних доходів 809 303 915 217

Процентні витрати

Кошти, що отримані від НБУ за операціями репо - (15 352)

Кошти інших банків (90 489) (161 266)

Цінні папери (2 184) -

Строкові кошти фізичних осіб (235 029) (234 331)

Строкові кошти юридичних осіб (142 371) (215 766)

Поточні рахунки (96 795) (82 719)

Субординований борг (8 488) (118)

Усього процентних витрат (575 356) (709 552)

Чистий процентний дохід/(витрати) 233 947 205 665

Інформація про доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

7. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

2015 рік 2014 рік

Комісійні доходи

Розрахунково-касове обслуговування 127 698 79 836

Операції на валютному ринку 47 853 21 359

Гарантії надані 948 1 233

Операції з цінними паперами 896 859

Інші 2 604 2 519

Усього комісійних доходів 179 999 105 806

Комісійні витрати - -

Розрахунково-касове обслуговування (32 613) (17 101)

Операції на валютному ринку - -

Гарантії надані (2 333) (2 725)

Операції з цінними паперами - -

Інші (1 781) (4 784)

Усього комісійних витрат (36 727) (24 610)

Чистий комісійний дохід 143 272 81 196

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

8. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

2015 рік 2014 рік

Дохід від продажу фінансових активів 28 559 1 766 283

Повернення списаної заборгованості клієнтів 41 564 -

Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості 5 108 4 844

Штрафи, пені, що отримані 20 805 2 088

Доходи від наданих консультаційних послуг 4 1

Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 26 298 1 581

Інші операційні доходи 11 640 8 169

Інші доходи 14 521

2 950

Дивіденди - -

Усього операційних доходів 148 499

1 785 916

В рядку Інші доходи відображений зокрема дохід від відшкодування судових витрат, дохід від продажу інших активів та товарно-матеріальних цінностей.

9. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

2015 рік 2014 рік

Витрати, пов'язані з персоналом (266 668) (364 174)

Витрати від продажу/прощення боргів (320 595) -

Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів (46 492) (75 394)

Ремонт на утримання приміщення та обладнання (30 388) (61 184)

Витрати на оперативну оренду приміщень (39 211) (44 446)

Зв'язок (39 716) (32 774)

Послуги (13 387) (14 012)

Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (18 889) (14 655)

Витрати на охорону (4 804) (6 627)

Професійні послуги (123 720) (5 657)

Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів (21 261) (5 117)

Представницькі витрати (606) (4 266)

Реклама та маркетинг (14 238) (4 150)

Податки, крім податку на прибуток (2 509) (3 682)

Інші операційні витрати (86 568) (14 865)

Інші витрати (51 243) (25 503)

Усього адміністративних та інших операційних витрат (1 080 295) (676 506)

Витрати, пов'язані з персоналом, включають внески з соціального страхування (Єдиний соціальний внесок) в сумі 50 022 тисяч гривень (2014 р. - 71 522 тисяч гривень).

10. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Нижче представлені компоненти витрат по податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня:

2015 рік 2014 рік

Поточний податок на прибуток (37 642) -

Відстрочений податок 220 000 310

Усього витрати податку на прибуток 182 358 310

Ставка на податок на прибуток у 2015 році складала 18%, у 2014 році складала 18%

. Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

2015 рік 2014 рік

Прибуток (збиток) до оподаткування (1 580 017) 1 375

Теоретична сума податку (податкового кредиту) за чинною ставкою податку (2014 рік - 18 %, 2013 рік - 19%) (284 403) 261

Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:

Втрати, що не визнаються для цілей оподаткування (80 290) -

Втрати, що визнаються лише для цілей оподаткування 114 417 -

Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:

Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу 30 276 -

Використання раніше невизнаних податкових нарахувань 37 642 (571)

Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік (182 358) (310)

Аналіз відстрочених податків за видами тимчасових різниць

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх зміна за відповідні роки включають:

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують /(збільшують) суму оподаткування 31 грудня 2014 року

Кредитовано / (віднесено) на прибуток чи збиток за рік Кредитовано / (віднесено) на капітал 31 грудня 2015 року

Приміщення та обладнання 10 584 (3 505) - 7 079

Резерв на знецінення кредитів - - - -

Справедлива вартість цінних паперів (1 396) 1 396 - -

Нараховані витрати та інші зобов'язання 34 191 223 352 - 257 543

Нараховані доходи та інші активи 1 396 (1 396) - -

Визнаний відстрочений податковий актив 44 775 219 847 - 264 622

Визнане відстрочене податкове зобов'язання - - - -

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 44 775 219 847 - 264 622

10. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК (продовження)

Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх зміна за відповідні роки включають:

31 грудня 2013 року Кредитовано / (віднесено) на прибуток чи збиток за рік Кредитовано / (віднесено) на капітал 31 грудня 2014 року

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують /(збільшують) суму оподаткування

Приміщення та обладнання 10 584 - - 10 584

Резерв на знецінення кредитів - - - -

Справедлива вартість цінних паперів (1 396) - - (1 396)

Нараховані витрати та інші зобов'язання 34 191 - - 34 191

Нараховані доходи та інші активи 1 086 310 - 1 396

Визнаний відстрочений податковий актив 44 465 310 - 44 775

Визнане відстрочене податкове зобов'язання - - - -

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 44 465 310 - 44 775

11. ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку (збитку) за рік, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які були в обігу протягом року.

Банк не має привілейованих акцій.

Нижче наведено таблицю, яка ілюструє прибуток (збиток) та дані щодо акцій, які використані в розрахунках базового прибутку на акцію (скоригований прибуток/збиток не наводиться у зв'язку з відсутністю цінних паперів, які конвертуються в акції, конверсійних інструментів та не очікується емісія простих акцій, яка б не супроводжувалася належним зростання активів).

2015 2014

Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку. (1 397 659) 1 685

Середньорічна кількість простих акцій в обігу, тис. шт. 243 770 757 231 618 882

Базовий прибуток / (збиток) на одну просту акцію, грн. (0,0057) 0,0000

Між звітною датою та датою складання цієї фінансової звітності не було операцій, пов'язаних із залученням простих акцій або потенційних простих акцій, які б потребували перерахунку показника

?

12. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти

2015 рік 2014 рік

Готівкові кошти 100 030 77 203

Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 113 229 444 533

Кореспондентські рахунки та рахунки овернайт в інших банках 87 170 238 292

України 14 473 152 015

Інших країн 72 697 86 277

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 300 429 760 028

На 31 грудня 2015 року Банк перераховував на окремий рахунок в НБУ кошти у розмірі 0% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць (На 31 грудня 2015 року Банк перераховував на окремий рахунок в НБУ кошти у розмірі 0% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць).

Протягом 2015 та 2014 років Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

Станом на 31 грудня 2015 року грошові кошти Банка та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 300 429 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 760 028 тисяч гривень).

Аналіз процентних ставок грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів наведений в Примітці 31.

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

Інформація про доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

Станом на 31 грудня 2015 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на базі внутрішніх

рейтингів є такою:

Залишок на рахунку в НБУ Кореспондентські рахунки в інших банках Усього

Не прострочені та не знецінені

Національний банк України 213 259 - 213 259

I група (банки країн ОЕСР) - 69 921 69 921

II група (20 найбільших банків України) - 14 131 14 131

III група (інші банки) - 3 118 3 118

Всього грошових коштів та їх еквівалентів не враховуючи обов'язкових резервів 213 259 87 170 300 429

Станом на 31 грудня 2014 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на базі внутрішніх рейтингів є такою:

Залишок на рахунку в НБУ Кореспондентські рахунки в інших банках Усього

Не прострочені та не знецінені

Національний банк України 521 736 - 521 736

I група (банки країн ОЕСР) - 79 753 79 753

II група (20 найбільших банків України) - 6 696 6 696

III група (інші банки) - 151 843 151 843

Всього грошових коштів та їх еквівалентів не враховуючи обов'язкових резервів 521 736 238 292 760 028

13. ТОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ

2015 рік 2014 рік

Боргові цінні папери: - 711 977

Державні облигації - 612 947

Облигації підприємств - 99 030

Всього торгових цінних паперів - 711 977

Аналіз кредитної якості торгових цінних паперів у портфелі банку станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня).

Державні облигації та депозитні сертифікати Корпоративні облигації Усього

Непрострочені та незнецінені 612 947 99 030 711 977

Всього боргових торгових цінних паперів 612 947

99 030

711 977

Інформацію про розрахункову справедливу вартість торгових цінних паперів подано у Примітці 34.

Валютний та процентний ризики коштів за торговими цінними паперами розкрито у Примітці 31.

14. КОШТИ В ІНШИХ БАНКАХ

2015 рік 2014 рік

Короткострокові розміщення в інших банках 75 031 -

Гарантійні депозити в інших банках 142 800 112 853

Резерв під знецінення коштів в інших банках (750) -

Всього заборгованості інших банків 217 081 112 853

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року.

Короткострокові розміщення в інших банках Гарантійні депозити в інших банках Всього

Не прострочені та не знецінені

I група (банки країн ОЕСР) 75 031 142 790 217 821

II група (20 найбільших банків України) - - -

III група (інші банки) - 10 10

Всього не прострочених та не знецінених 75 031 142 800 217 831

Мінус резерв під знецінення коштів в інших банках (750) - (750)

Всього заборгованості інших банків 74 281 142 800 217 081

?

14. КОШТИ В ІНШИХ БАНКАХ (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року

Короткострокові розміщення в інших банках Гарантійні депозити в інших банках Всього

Не прострочені та не знецінені

I група (банки країн ОЕСР) - 112 843 112 843

II група (20 найбільших банків України) - -

III група (інші банки) - 10 10

Всього не прострочених та не знецінених 112 853 112 853

Мінус резерв під знецінення коштів в інших банках - - -

Всього заборгованості інших банків 112 853 112 853

Протягом 2015 та 2014 років відбулись в сумі резерву під знецінення коштів в інших банках відбулись наступні зміни:

2015 рік 2014 рік

Резерв під знецінення короткострокових розміщень в інших банках станом на 1 січня - -

Резерв під знецінення протягом року 750 -

Резерв під знецінення короткострокових розміщень в інших банках станом на 31 грудня 750 -

Станом на 31 грудня 2015 року загальна сума коштів інших банків складала 217 081 тис. грн. (Станом на 31 грудня 2014 року загальна сума коштів інших банків складала 112 853 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2015 року сума строкових розміщень в інших банках складала 75 031 тис. грн.. Станом на 31 грудня 2014 року відсутні строкові розміщення в інших банках.

Рух з резервів за коштами в інших банках, відображений у Звіті про сукупні доходи, у 2015 році склав 750 тис. грн., у 2014 році 0 тис грн..

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 34. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 31.

?

15. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

2015 рік 2014 рік

Кредити, що надані юридичним особам 2 571 337 4 509 654

Іпотечні кредити фізичних осіб 1 580 998 1 660 965

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 786 345 919 595

Кредити, що надані органам місцевого самоврядування - 33 139

Резерв під знецінення кредитів (1 041 953) (1 587 488)

Усього кредитів за мінусом резервів 3 896 727 5 535 865

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 та 2014 роки

Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити фізичним особам на поточні потреби Кредити органам місцевого самоврядування Усього

Резерв на знецінення кредитів на 01 січня 2014 року 243 739 459 237 394 150 409 1 097 535

Резерв/(зменшення резерву) під знецінення 140 044 407 496 351 911 (409) 899 042

Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву (191 256) (302 241) (472 809) - (966 306)

Курсові різниці 172 038 186 357 198 822 - 557 217

Залишок за станом на 31 грудня 2014 року 364 565 750 849 472 074 - 1 587 488

Резерв/(зменшення резерву) під знецінення 366 759 195 257 164 051 - 726 067

Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву (469 605) (496 392) (257 235) - (1 223 232)

Курсові різниці 110 051 (54 411) (104 010) - (48 370)

Залишок за станом на 31 грудня 2015 року 371 770 395 303 274 880 - 1 041 953

?

15. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ (продовження)

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки:

31.12.2015 31.12.2014

сума % сума %

Фізичні особи 2 367 343 47,9% 2 580 560 36,2%

Фінансові послуги 1 845 992 37,4% 2 263 881 31,8%

Торгівля 283 124 5,7% 548 845 7,7%

Виробництво 78 687 1,6% 308 976 4,3%

Інші послуги 198 400 4,0% 1 375 496 19,3%

Інші 165 134 3,3% 45 595 0,6%

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 4 938 680 100% 7 123 353 100%

Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав 24 позичальників (у 2014 році - 52 позичальників), які отримали кредити на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума цих кредитів становить 2 438 192 тисяч гривень (у 2014 році - 4 271 587 тисяч гривень), або 49% від загальної суми кредитного портфелю (у 2014 році - 60% від загальної суми кредитного портфелю).

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2015 року

Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити фізичним особам на поточні потреби

Кредити органам місцевого самоврядування Усього

Незабезпечені кредити 59 822 9 308 125 594 - 194 724

Кредити, що забезпечені: - - - -

грошовими коштами 4 164 1 661 16 721 - 22 546

Об'єктами житлової нерухомості 35 649 1 323 928 380 122 - 1 739 699

Іншим нерухомим майном 849 976 233 144 207 378 - 1 290 498

Транспортними засобами 3 196 - 56 385 - 59 581

Устаткуванням 104 852 - 145 - 104 997

Майновими правами та Іншими активами 1 513 678 12 957 - - 1 526 635

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 2 571 337 1 580 998 786 345 - 4 938 680

15. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАННІСТЬ КЛІЄНТІВ (продовження)

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2014 року

Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити фізичним особам на поточні потреби

Кредити органам місцевого самоврядування Усього

Незабезпечені кредити 466 053 333 738 438 303 - 1 238 094

Кредити, що забезпечені:

грошовими коштами 3 202 238 - 26 617 - 3 228 855

Об'єктами житлової нерухомості 14 710 1 151 997 319 894 - 1 486 601

Іншим нерухомим майном 556 371 175 230 118 857 - 850 458

Транспортними засобами 6 882 - 15 924 - 22 806

Устаткуванням 91 208 - - - 91 208

Іншими активами 172 192 - - 33 139 205 331

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 4 509 654 1 660 965 919 595 33 139 7 123 353

Інші активи в основному включають товари в обороті, рухоме майно. В наведеній вище інформації вказана балансова заборгованість по кредиту чи прийнятому забезпеченню в залежності від того, яка з цих сум виявиться меншою; залишок суми включається до складу незабезпечених кредитів. Балансова сума кредитів розподілена на основі ліквідності активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.

?

15. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАННІСТЬ КЛІЄНТІВ (продовження)

Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2015 року

Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити фізичним особам на поточні потреби

Кредити органам місцевого самоврядування Усього

Не прострочені та не знецінені

кредити найвищої якості 488 903 50 782 64 046 - 603 731

стандартні кредити 1 949 136 863 060 230 640 - 3 042 836

субстандартні кредити 11 492 37 596 17 451 - 66 539

Всього не прострочених та не знецінених 2 449 531 951 438 312 137 - 3 713 106

Прострочені, але не знецінені

прострочені 10 днів і менше 606 8 536 11 017 - 20 159

прострочені від 11 до 30 днів 6 349 8 822 22 793 - 37 964

прострочені від 31 до 60 днів 8 712 7 479 5 954 - 22 145

прострочені від 61 до 90 днів 220 5 630 3 251 - 9 101

прострочені більше 90 днів 52 201 400 850 275 283 - 728 334

Всього прострочених, але не знецінених 68 088 431 317 318 298 - 817 703

Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:

не прострочені 8 238 36 864 7 605 - 52 707

прострочені 10 днів і менше - - - - -

прострочені від 11 до 30 днів - - - - -

Прострочені від 31 до 60 днів - - - - -

прострочені від 61 до 90 днів - 4 574 6 - 4 580

прострочені більше 90 днів 45 480 156 805 148 299 - 350 584

Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума) 53 718 198 243 155 910 - 407 871

Загальна сума кредитів до вирахування резервів 2 571 337 1 580 998 786 345 - 4 938 680

Резерв під знецінення за кредитами (371 770) (395 303) (274 880) - (1 041 953)

Усього кредитів за мінусом резервів 2 199 567 1 185 695 511 465 - 3 896 727

15. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАННІСТЬ КЛІЄНТІВ (продовження)

Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня)

Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити фізичним особам на поточні потреби

Кредити органам місцевого самоврядування Усього

Не прострочені та не знецінені

кредити найвищої якості 1 284 737 119 328 42 615 - 1 446 680

стандартні кредити 2 526 334 322 539 103 496 33 139 2 985 508

субстандартні кредити 193 984 11 075 92 747 - 297 806

Всього не прострочених та не знецінених 4 005 055 452 942 238 858 33 139 4 729 994

Прострочені, але не знецінені

прострочені 10 днів і менше 29 736 11 841 25 791 - 67 368

прострочені від 11 до 30 днів 72 737 36 736 15 513 - 124 986
прострочені від 31 до 60 днів 525 39 721 11 272 - 51 518
прострочені від 61 до 90 днів 2 435 36 459 7 668 - 46 562
прострочені більше 90 днів 48 279 22 641 64 978 - 135 898
Всього прострочених, але не знецінених 153 712 147 398 125 222 - 426 332
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:
не прострочені 700 7 157 149 - 8 006
прострочені 10 днів і менше - - 99 - 99
прострочені від 11 до 30 днів 20 975 317 - 1 312
Прострочені від 31 до 60 днів 58 - 246 - 304
прострочені від 61 до 90 днів 421 4 621 10 - 5 052
прострочені більше 90 днів 349 688 1 047 872 554 694 - 1 952 254
Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума) 350 887 1 060 625 555 515 - 1 967 027
Загальна сума кредитів до вирахування резервів 4 509 654 1 660 965 919 595 33 139 7 123 353
Резерв під знецінення за кредитами (364 565) (750 849) (472 074) - (1 587 488)
Усього кредитів за мінусом резервів 4 145 089 910 116 447 521 33 139 5 535 865

15. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ (продовження)

Банк поділяє не прострочені та не знецінені кредити за наступними категоріями з точки зору кредитного ризику на основі внутрішньої класифікації наступним чином:

- Кредити найвищої якості. Ця категорія включає заборгованості з незначним кредитним ризиком, характеризується стійким фінансовим станом позичальника та добрим обслуговуванням боргу;
- Стандартні кредити. Ця категорія включає заборгованості з незначним кредитним ризиком, однак такий ризик може зрости через несприятливі умови; характеризується добрим фінансовим станом позичальника та доброю кредитною історією;
- Субстандартні кредити. Ця категорія включає заборгованості зі значним кредитним ризиком, характеризується слабким фінансовим станом позичальника та добрим обслуговуванням боргу або добрим фінансовим станом позичальника та слабким обслуговуванням боргу.

Ключовими факторами, які Банк розглядає при віднесенні кредитів до знецінених це наявність прострочки зі сплати платежів, фінансовий стан позичальника та можливість реалізації відповідного забезпечення.

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створив портфельні резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно співставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим.

Справедлива вартість забезпечення за простроченими але не знеціненими кредитами та за кредитами, які окремо були визначені як знецінені, станом на 31 грудня 2015 року

Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити фізичним особам на поточні потреби Кредити органам місцевого самоврядування Усього

Справедлива вартість застави - кредити прострочені але не знецінені 129 700 553 398 336 472 - 1 019 570

грошові кошти та гарантії - - 600 - 600

об'єкти житлової нерухомості 13 565 469 057 202 134 - 684 756

інше нерухоме майно 91 543 80 013 79 461 - 251 017

інші активи 24 592 4 328 54 277 - 83 197

Справедлива вартість застави - кредити, визначені окремо як знецінені 68 061 172 252 104 394 - 344 707

грошові кошти та гарантії - - - -

об'єкти житлової нерухомості 5 244 113 825 31 701 - 150 770

Інше нерухоме майно 21 887 52 187 70 132 - 144 206

Інші активи 40 930 6 240 2 561 - 49 731

Усього 197 761 725 650 440 866 - 1 364 277

15. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ (продовження)

Справедлива вартість забезпечення за простроченими але не знеціненими кредитами та за кредитами, які окремо були визначені як знецінені, станом на 31 грудня 2014 року

Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити фізичним особам на поточні потреби Кредити органам місцевого самоврядування Усього

Справедлива вартість застави - кредити прострочені але не знецінені 151 326 189 722 77 056 - 418 104

грошові кошти та гарантії - - - - -

об'єкти житлової нерухомості 1 509 160 842 45 595 - 207 946

інше нерухоме майно 136 835 28 880 27 022 - 192 737
інші активи 12 982 - 4 439 - 17 421
Справедлива вартість застави - кредити, визначені окремо як знецінені 160 533 613 116 355 936 - 1 129 585
грошові кошти та гарантії 103 - - - 103
об'єкти житлової нерухомості 2 290 514 116 233 765 - 750 171
Інше нерухоме майно 109 333 99 000 112 084 - 320 417
Інші активи 48 807 - 10 087 -- 58 894
Усього 311 859 802 838 432 992 - 1 547 689

Інші активи в основному включають товари в обороті, рухоме майно. В наведеній вище інформації вказана балансова заборгованість по кредиту чи прийнятому забезпеченню в залежності від того, яка з цих сум виявиться меншою; залишок суми включається до складу незабезпечених кредитів. Балансова сума кредитів розподілена на основі ліквідності активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.

При погодженні вартості застави вивчаються фактори, які можуть вплинути на можливість швидкої її реалізації: стан ринку відповідного майна та його кон'юнктура (ціни продажу та попиту на ідентичне та аналогічне майно, смність ринку, порядок розрахунків, кількість та вартість угод, ймовірне коло покупців та їх інтерес у володінні майном), правовий статус майна (майно, на яке зареєстроване право власності та майно, що знаходиться в стадії будівництва), строки експозиції майна на ринку.

16. ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ НА ПРОДАЖ

2015 рік 2014 рік

Державні облигації України 300 227 611 356

Корпоративні облигації 1 024 185 1 925 107

Муніципальні облигації -

Резерв знецінення (543 296) -

Всього боргових цінних паперів 781 116 2 536 463

Акції компаній 10 161 1 162

Усього цінних паперів на продаж 791 277 2 537 625

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на 31 грудня 2015 року

Державні облигації та депозитні сертифікати Корпоративні облигації Муніципальні облигації Усього

Непрострочені та незнецінені 300 227 - - 300 227

Боргові цінні папери, визначені як знецінені: - - - -

Непрострочені - 1 024 185 - 1 024 185

Мінус резерв знецінення - (543 296) - (543 296)

Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів 300 227 480 889 - 781 116

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на 31 грудня 2014 року

Державні облигації та депозитні сертифікати Корпоративні облигації Муніципальні облигації Усього

Непрострочені та незнецінені 611 356 1 925 107 - 2 536 463

Боргові цінні папери, визначені як знецінені: - - - -

прострочені менше ніж 30 днів - - - -

Мінус резерв знецінення - - - -

Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів 611 356

1 925 107

- 2 536 463

Усі цінні папери у портфелі на продаж на дату балансу переглядаються на зменшення корисності. Зменшення корисності цінних паперів Банк визнає у разі втрати економічної вигоди в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування. Створення резервів під знецінення цінних паперів проводиться щомісячно згідно з розрахунком, який затверджується рішеннями Кредитного комітету.

Заборгованість за цінними паперами, що визнається Банком безнадійною, списується за рахунок створених резервів за рішенням Правління Банку.

Аналіз процентних ставок інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу наданий в Примітці 31.

17. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНІ ТА ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ

2015 рік 2014 рік

Балансова вартість на 1 січня 17 998

17 998

Частка в інших змінах власного капіталу дочірніх компаній - -

Переведення інвестицій до портфеля на продаж (17 998) -

Балансова вартість на 31 грудня -

17 998

Загальна інформація щодо частки участі та фінансових показників дочірніх компаній за 2014 рік

Найменування компанії Загальна

сума

активів Загальна сума

зобов'язань Дохід Прибуток

чи збиток Частка
участі,
% Країна
реєстрації
ТОВ «КУА «ФІДО ІНВЕ-СТМЕНТС» 7 562
296
692
(297)
100
Україна

18. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

2015 рік 2014 рік

Балансова вартість на 1 січня 17 629

22 221

Надходження - -

Переведення з основних засобів 5 031 3 211

Переведення до основних засобів - -

2 831

Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу 150 566

Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу (1 643) (2 200)

Вибуття (7 122) (7 407)

Коригування справедливої вартості 906 (1 027)

Балансова вартість на 31 грудня 165 367 17 629

Інвестиційна нерухомість, що включає офісні будівлі, утримувалась для довгострокового отримання доходів від оренди або збільшення вартості таких об'єктів та не є операційною нерухомістю Банку. Інвестиційна нерухомість первісно була відображена за вартістю, що включає витрати на придбання такої нерухомості та інші витрати за операцією. На дату балансу інвестиційна нерухомість визнається за справедливою вартістю з відображенням прибутку чи збитку від зміни справедливої вартості в звіті про прибутки та збитки за період, в якому вона виникає.

Оцінка інвестиційної нерухомості була проведена незалежним оцінювачем. Справедлива вартість була визначена на підставі посилань на ринкові аналоги.?

19. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Приміщення

та земельні ділянки Комп'ютери та обладнання Транспортні засоби Меблі Інше Незавершені капітальні вкладення

Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення Всього

Первісна або переоцінена вартість -

1 січня 2014 р. 794 733 144 093 10 617 37 062 26 992 56 631 343 844 1 413 972

Надходження 759 10 474 2 958 171 5 405 47 532 35 454 102 753

Вибуття (209 653) (11 423) (962) (3 572) (8 609) (104 048) (2 033) (340 300)

31 грудня 2014 р. 585 839 143 144 12 613 33 661 23 788 115 377 265 1 176 425

Накопичена амортизація

1 січня 2014 р. (180 535) (120 977) (3 836) (28 497) (23 719) - (117 117) (474 681)

Переоцінка 43 770 43 770

Нарахування амортизації (15 001) (8 106) (1 841) (3 311) (1 514) (22 524) (52 297)

Вибуття 5 181 10 031 962 3 169 8 348 2 030 29 721

31 грудня 2014 р. (146 585) (119 052) (4 715) (28 639) (16 885) - (137 611) (453 487)

Чиста балансова вартість:

1 січня 2014 р. 614 198 23 116 6 781 8 565 3 273 56 631 226 727 939 291

31 грудня 2014 р. 439 254 24 092 7 898 5 022 6 903 115 239 654 722 938

Первісна або переоцінена вартість

1 січня 2015 р. 585 839 143 144 12 613 33 661 23 788 115 377 265 1 176 425

Переоцінка 14 853 14 853

Надходження 93 4 617 627 462 517 9 788 2 403 18 507

Вибуття (341 321) (19 125) (2 085) (5 233) (2 950) (8 823) (184) (379 721)

31 грудня 2015 р. 259 464 128 636 11 155 28 890 21 355 1 080 379 484 830 064

Накопичена амортизація

1 січня 2015 р. (146 585) (119 052) (4 715) (28 639) (16 885) - (137 611) (453 487)

Переоцінка (1 750) - - - - - (1 750)

Нарахування амортизації (7 724) (8 345) (2 427) (2 591) (1 389) - (24 016) (46 492)

Вибуття 95 286 18 108 1 830 4 762 2 714 - 184 122 884

31 грудня 2015 р. (60 773) (109 289) (5 312) (26 468) (15 560) 0 (161 443) (378 845)

Чиста балансова вартість:

1 січня 2015 р. 439 254 24 092 7 898 5 022 6 903 115 239 654 722 938

31 грудня 2015 р. 198 691 19 347 5 843 2 422 5 795 1 080 218 041 451 219

?

18. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ (продовження)

Будівлі відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою справедливу вартість зменшену на подальшу накопичену амортизацію та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Станом на 31.12.2015 балансова вартість будівель, що була б визнана, якби вони обліковувались за моделлю собівартості за мінусом будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності, становить 198 376 тис. грн.

Станом на 31.12.2015 загальна первісна вартість приміщень, поліпшень орендованих приміщень та обладнання, що повністю амортизовані, але ще використовувались, складає 85 437 тис. грн. та загальна первісна вартість нематеріальних активів, що повністю амортизовані, але ще використовувались, складає 11 142 тис. грн.

Станом на 31.12.2014 балансова вартість будівель, що була б визнана, якби вони обліковувались за моделлю собівартості за мінусом будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності, становить 438 036 тис. грн.

Станом на 31.12.2014 загальна первісна вартість приміщень, поліпшень орендованих приміщень та обладнання, що повністю амортизовані, але ще використовувались, складає 97 373 тис. грн. та загальна первісна вартість нематеріальних активів, що повністю амортизовані, але ще використовувались, складає 10 660 тис. грн.

20. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

2015 рік 2014 рік

Дебіторська заборгованість за цінними паперами 48 470 26 479

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 12 511 10 994

Похідні фінансові активи 563 503 374 277

Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою - 826

Нараховані доходи до отримання 12 308 1 884

Інші фінансові активи 5 458 5 619

Мінус: резерви на знецінення (13 015) (3 136)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 629 235 416 943

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2014 і 2015 рік

Нараховані доходи до отримання Інші Усього

Резерв на знецінення станом на 1 січня 2014 року (749) (75) (824)

Зменшення резерву/(резерв) на знецінення протягом року 134 (2 521) (2 387)

Суми, списані як безнадійні - 75 75

Резерв на знецінення станом на 31 грудня 2014 року (615) (2 521) (3 136)

Зменшення резерву/(резерв) на знецінення протягом року (15 154) (53 740) (68 894)

Суми, списані як безнадійні 3 491 55 524 59 015

Резерв на знецінення станом на 31 грудня 2015 року (12 278) (737) (13 015)

?

20. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ (продовження)

Основними чинниками, які Банк бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус. На підставі цього Банком підготовлений представлений нижче аналіз по термінах затримки платежу по сумах дебіторської заборгованості, які в індивідуальному порядку визначені як знецінені. Дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Інформація по операціях з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 36.

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік

Дебіторська заборгованість за цінними паперами Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками

Похідні фінансові активи Нараховані доходи до отримання Інші фінансові активи Усього

Не прострочені та не знецінені

Погашені або врегульовані після закінчення звітного періоду 48 470 12 511 563 503 30 4 417 628 931

Всього не прострочених та незнецінених 48 470 12 511 563 503 30 4 417 628 931

Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена - - - - -

не прострочена - - - - -

прострочена більше 30 днів 12 278 1 041 13 319

Всього індивідуально знецінених - - - 12 278 1 041 13 319

За мінусом резерву під знецінення (12 278) (737) (13 015)

Всього інших фінансових активів 48 470 12 511 563 503 30 4 721 629 235

20. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ (продовження)

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік

Дебіторська заборгованість за цінними паперами Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками

Похідні фінансові активи Нараховані доходи до отримання Інші фінансові активи Усього
Не прострочені та не знецінені
Погашені або врегульовані після закінчення звітного періоду 26 479 10 994 374 277 1 269 3 924 416 943
Всього не прострочених та незнецінених 26 479 10 994 374 277 1 269 3 924 416 943
Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена - - - - -
не прострочена - - - - 2 521 2 521
прострочена більше 360 днів - - - 615
- 615
Всього індивідуально знецінених - - - 615 2 521 3 136
За мінусом резерву під знецінення - - - (615) (2 521) (3 136)
Всього інших фінансових активів 26 479 10 994 374 277 1 269 3 924 416 943

?

21. ІНШІ АКТИВИ

2015 рік 2014 рік

Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами 29 637 1

Передоплата за послуги 12 830 16 955

Передоплата за товари та незавершене будівництво 5 986 7 555

Інші активи 69 258

Мінус: резерви на знецінення (744) (922)

Всього інших активів 47 778 23 847

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2014 та 2015 рік

Інші активи

Резерв на знецінення станом на 1 січня 2014 року (4 491)

Зменшення резерву/(резерв) на знецінення протягом року 259

Суми, списані як безнадійні 3 310

Резерв на знецінення станом на 31 грудня 2014 року (922)

Зменшення резерву/(резерв) на знецінення протягом року -

Суми, списані як безнадійні 178

Резерв на знецінення станом на 31 грудня 2015 року (744)

22. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ ТА АКТИВИ ГРУПИ ВИБУТТЯ

2015 рік 2014 рік

Необоротні активи, утримувані для продажу:

Основні засоби 383 827 317 458

Земельні ділянки 589 346 9 598

Усього необоротних активів, утримуваних для продажу 973 173 327 056

Станом на 31 грудня 2015 року в балансі Банку, обліковуються приміщення та земля, отримані Банком в результаті звернення стягнення на заставне майно, яке було попередньо визнано активом Банку, балансова вартість яких складає 973 173 тис. грн.

Рішення про класифікацію таких активів як утримуваних для продажу прийнято Банком на підставі того, що балансова вартість таких активів буде відшкодовуватись шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, відображені в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

23. КОШТИ БАНКІВ

2015 рік 2014 рік

Кредити, що отримані від Національного банку України

Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків -

40 097 608 627

252 306

Строкові залучення та кредити, отримані від інших банків (короткострокові) 38

368 874

Строкові залучення та кредити, отримані від інших банків (довгострокові) - -

Усього коштів інших банків 40 135 1 229 807

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 34.

Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 31. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано Примітці 36

24. КОШТИ КЛІЄНТІВ

2015 рік 2014 рік

Державні та громадські організації

поточні/розрахункові рахунки - -

строкові депозити - -

Юридичні особи

поточні/розрахункові рахунки 2 787 644 2 223 016

строкові депозити 914 825 2 411 427

Фізичні особи

поточні/розрахункові рахунки 577 464 820 480

строкові депозити 1 863 740 1 536 081

Усього коштів клієнтів 6 143 673 6 991 004

Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав 23 клієнтів із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 2 705 308 тисяч гривень, або 51% від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав 25 клієнтів із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 3 153 320 тисяч гривень, або 58% від загального обсягу коштів клієнтів.

24. КОШТИ КЛІЄНТІВ (продовження)

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

2015 рік 2014 рік

Сума % Сума %

Фізичні особи 2 441 204 40% 2 356 561 34%

Фінансові послуги 2 277 911 37% 3 706 031 53%

Торгівля 310 823 5% 166 352 2%

Транспорт і зв'язок 359 009 6% 19 537 0%

Виробництво 113 216 2% 136 744 2%

Нерухомість 215 148 4% 23 529 0%

Інші 426 362 7% 582 250 8%

Всього коштів клієнтів 6 143 673 100% 6 991 004 100%

В категорії «Інші» зазначені, зокрема, залишки на поточних та депозитних рахунках компаній ІТ сектору, сільськогосподарських підприємств та підприємств сфери послуг.

Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 34. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

25. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

2015 рік 2014 рік

Кредиторська заборгованість за операціями с банками 50 451 153 832

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 18 840 20 611

Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку 8 009 19 775

Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами 4 975 3 690

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 5 309 5 178

Інші 13 686 23 831

Всього інших фінансових зобов'язань 101 270 226 917

В категорії «Інші» включено, зокрема, резерв під зобов'язання в сумі 11 848 тис. грн. Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою спеціальні резерви, створені на випадок збитків, понесених по фінансових гарантіях і акредитивах, наданих клієнтам, фінансовий стан яких погіршився.

Інформацію про справедливую вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 34.

26. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

2015 рік 2014 рік

Нараховані витрати на виплати працівникам 12 586 17 353

Нараховані зобов'язання 32 816 3 722

Податки до сплати, крім податку на прибуток 3 450 5 251

Інші - 893

Всього інших зобов'язань 48 852 27 219

27. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

2015 рік 2014 рік

Субординований борг 10 812 217 710

Всього 10 812 217 710

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2015 рік

Інвестор фізична особа Дата укладення угоди Дата закінчення дії угоди Сума Ставка за боргом на звітну дату (%)

Адаріч О.Є. 24.12.2015 24.12.2021 10 812 8

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2014 рік

Інвестор фізична особа Дата укладення угоди Дата закінчення дії угоди Сума Ставка за боргом на звітну дату (%)

Адаріч О.Є. 29.12.2014 28.12.2020 217 710 8

В липні 2015 року було здійснено конвертацію субординованого боргу за угодою від 29.12.2014 до статутного капіталу Банку.

?

28. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Кількість випущених акцій, шт. Номінальна сума Емісійні різниці Всього

На 1 січня 2014 р.

231 618 881 900 2 316 189 1 390 002 3 706 191

На 31 грудня 2014 р.

231 618 881 900 2 316 189 1 390 002 3 706 191

Додатково внесений капітал 29 164 500 000 291 645 - 291 645

На 31 грудня 2015 р. 260 783 381 900 2 607 834 1 390 002 3 997 836

Номінальний зареєстрований випущений акціонерний капітал Банку складає 2 607 834 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2015 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані, випущений акціонерний капітал Банку складався з 260 783 381 900 простих акцій номінальною вартістю 0,01 гривні за акцію. Усі прості акції мають рівні права при голосуванні.

29. РЕЗЕРВИ ПЕРЕОЦІНКИ

Нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестицій, для подальшого продажу Резерв переоцінки нерухомості Усього

На 1 січня 2014 р. 47 928 273 083 321 011

Чисті нереалізовані результати від інвестицій, доступних для подальшого продажу 17 781

(4 625)

13 156

Податковий ефект від переоцінки нерухомості та інвестицій, наявних для подальшого продажу - - -

На 31 грудня 2014 р. 65 709 268 457 334 167

Чисті нереалізовані результати від інвестицій, доступних для подальшого продажу (65 710) (201 268)

(266 978)

Податковий ефект від переоцінки нерухомості та інвестицій, наявних для подальшого продажу - - -

На 31 грудня 2015 р. (1) 67 190 61 189

Природа та призначення резервів переоцінки.

Резерв переоцінки нерухомості

Резерв переоцінки нерухомості використовуються для відображення справедливої вартості будівель та може зменшуватися до рівня, який відповідає величині збільшення, що пов'язане з такими ж активами, попередньо визнаному в капіталі.

Нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестицій, наявних для подальшого продажу

Такі резерви відображають зміну справедливої вартості інвестицій, наявних для подальшого продажу

Інші резерви. Відповідно до Українського законодавства, Банк розподіляє прибутки або переносить їх до резервів

(фондів) відповідно до звітності, яка підготовлена на основі Українських Положень Бухгалтерського Обліку.

30. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ

2015 2014

До одного року Більше одного року Усього До одного року Більше одного року Усього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 300 429 - 300 429 760 028 - 760 028

Торгові цінні папери - - - 711 977 - 711 977

Кошти в інших банках 74 281 142 800 217 081 - 112 853 112 853

Кредити та заборгованість клієнтів 2 468 599 1 428 128 3 896 727 4 055 550 1 480 315 5 535 865

Цінні папери в портфелі банку на продаж 791 277 - 791 277 2 537 625 - 2 537 625

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії - - - - 17 998 17 998

Інвестиційна нерухомість - 165 367 165 367 - 17 629 17 629

Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 28 232 - 28 232 - - -

Відстрочений податковий актив - 264 622 264 622 - 44 775 44 775

Основні засоби та нематеріальні активи - 451 219 451 219 - 722 938 722 938

Інші фінансові активи 629 235 - 629 235 416 943 - 416 943

Інші активи 47 778 - 47 778 23 847 - 23 847

Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття 973 173 - 973 173 327 056 - 327 056

Усього активів 5 313 004 2 452 136 7 765 140 8 833 026 2 396 508 11 229 534

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків 40 135 - 40 135 1 229 807 - 1 229 807

Кошти клієнтів 3 753 456 2 390 217 6 143 673 5 770 626 1 220 379 6 991 005

Боргові цінні папери, емітовані банком 44 011 892 44 903 -

- - -

Субординований борг - 10 812 10 812 - 217 710 217 710

Інші фінансові зобов'язання 101 270 - 101 270 226 917 - 226 917

Інші зобов'язання 48 852 - 48 852 27 219 - 27 219

Усього зобов'язань 3 987 724 2 401 921 6 389 645 7 254 569 1 438 089 8 692 658

?

31. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Кредитний ризик

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором.

Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів зменшення кредитного ризику.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який вона наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Керівництво та відповідні комітети регулярно (принаймні, на піврічній основі) затверджують ліміти рівня кредитного ризику за видами кредитів. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються.

Для моніторингу кредитного ризику співробітники кредитного відділу складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома Кредитного комітету, який її аналізує.

До відома колективних органів управління Банку щомісячно доводиться звіт про аналіз якості кредитного портфеля Банку із детальним аналізом рівня кредитного ризику по кредитному портфелю в цілому та по напрямках кредитування.

Банк контролює відповідність нормативам кредитного ризику на щоденній основі відповідно до вимог Національного банку України.

До лімітів кредитного ризику належать: норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), норматив великих кредитних ризиків (Н8), норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9). Крім того, Банк здійснює моделювання лімітів, аналіз чутливості до валютних коливань тощо.

Ліміти кредитного ризику представлені у таблиці нижче:

Ліміти кредитного ризику

Нормативне значення 2015 рік 2014 рік

Н7 (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента) не більше 25 % 49,29% 18,16%

Н8 (норматив великих кредитних ризиків) не більше 800 % 310,05% 234,33%

Н9 (норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру) не більше 25 % 0,05% 0,07%

Ринковий ризик

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями валют, процентних ставок та інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

?

31. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ (продовження)

Валютний ризик

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями (контроль здійснюється щоденно). Банк наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Банк оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти. Ліміти за відкритими валютними позиціями встановлюються на рівні, визначеному нормативними вимогами НБУ, та розраховуються як співвідношення відкритої валютної позиції до регулятивного капіталу Банку.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на звітні дати:

На 31 грудня 2015 року На 31 грудня 2014 року

Монетарні фінансові активи Монетарні фінансові зобов'язання Чиста позиція Монетарні фінансові активи Монетарні

фінансові зобов'язання Чиста позиція

Долари 3 348 469 3 361 743 (13 274) 4 071 206 4 096 615 (25 409)

Євро 323 517 346 174 (22 657) 356 738 385 172 (28 434)

Російські рублі 3 290 3 156 134 7 538 7 487 51

Інші 4 968 2 758 2 210 6 008 4 438 1 570

Всього 3 680 244 3 713 831 (33 587) 4 441 490 4 493 712 (52 222)

Нижче в таблиці показано зміну фінансового результату та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банка, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

2014 рік 2014 рік

вплив на прибуток/ (збиток) вплив на капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на капітал

Зміцнення долара США на 20% (у 2014 році - зміцнення на 50%) (2 655) (2 655) (12 705) (12 705)

Послаблення долара США на 20% (у 2014 році - послаблення на 50%) 2 655 2 655 12 705 12 705

Зміцнення Євро на 20% (у 2014 році - зміцнення на 50%) (4 531) (4 531) (14 217) (14 217)

Послаблення Євро на 20% (у 2014 році - послаблення на 50%) 4 531 4 531 14 217 14 217

Зміцнення Російського рубля на 20% (у 2014 році - зміцнення на 50%) 165 165 26 26

Послаблення Російського рубля на 20% (у 2014 році - послаблення на 50%) (165) (165) (26) (26)

Зміцнення інших валют на 20% (у 2014 році зміцнення на 50%) 304 304 785 785

Послаблення інших валют на 20% (у 2014 році - послаблення на 50%) (304) (304) (785) (785)

?

31. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ (продовження)

Ризик процентної ставки

Банка наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банка. До таблиці включено фінансові активи та зобов'язання Банка, об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше.

До запитання та до 1 місяця Від 1 до 6 місяців Від 6 до 12 місяців Більше 1 року Всього

31 грудня 2015

Всього фінансові активи 576 327 956 596 1 030 450 1 724 473 4 287 846

Всього фінансові зобов'язання (1 341 474) (1 039 054) (70 447) (10 799) (2 461 775)

Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2015 року (765 147) (82 458) 960 003 1 713 674 1 826 071

31 грудня 2014

Всього фінансові активи 3 247 884 2 101 162 1 539 567 1 935 192 8 823 805

Всього фінансові зобов'язання (2 209 866) (1 088 658) (504 779) (1 423 336) (5 226 639)

Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2014 року 1 038 018 1 012 504 1 034 788 511 856 3 597 166

Банка вимірює чутливість поточної вартості фінансових інструментів до змін відсоткових ставок. Метод Дельта-1% відображає чутливість до паралельного зсуву кривих відсоткових ставок у всіх валютах вверх/вниз на 1 відсотковий пункт.

У таблиці нижче наведено застосування методу Дельта-1%

До запитання та до 1 місяця Від 1 до 6 місяців Від 6 до 12 місяців Більше 1 року Всього

31 грудня 2015 р.

При паралельному зсуві на 1 % вниз 7 651 825 (9 600) (17 137) (18 261)

При паралельному зсуві на 1 % вгору (7 651) (825) 9 600 17 137 18 261

31 грудня 2014 р.

При паралельному зсуві на 1 % вниз (10 380) (10 125) (10 348) (5 119) (35 972)

При паралельному зсуві на 1 % вгору 10 380 10 125 10 348 5 119 35 972

?

31. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ (продовження)

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані процентні ставки на підставі звітів, які аналізуються ключовим управлінським персоналом Банка:

2015 рік 2014 рік

% річних Гривні Долари США Євро Гривні Долари США Євро

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 0,00% 0,00% 0,00% 0,00% 0,00% 0,00%

Торгові цінні папери - - - 8,83% 19,30% -

Кошти в інших банках 0,00% 0,00% - 0,00% 0,00% -

Кредити та аванси клієнтам 20,21% 8,70% 12,22% 24,65% 10,81% 9,72%

Інвестиційні цінні папери, наявні для 6,49% - - 2,47% 19,37% -

Інші фінансові активи 0,00% 0,00% 0,00% 0,00% 0,00% 0,00%

Зобов'язання

Кошти інших банків 17,00% - - 26,20% 5,09% 0,00%

Кошти клієнтів

поточні та розрахункові рахунки 7,13% 0,63% 0,56% 6,41% 3,18% 0,30%

строкові депозити 23,47% 9,06% 6,79% 23,75% 10,88% 10,20%

Боргові цінні папери, емітовані банком - 10,57% 10,29% - - -

Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

Інший цінний ризик.

Банк наражається на ризик через наявність відкритих позицій у цінних паперах, товарний ризик, який може бути виражений у збитках від зменшення вартості забезпечення та вартості придбань Банком будівель, товарів та послуг, яка не буде відповідати ринковим умовам.

Контроль за цінним ризиком здійснюється шляхом встановлення лімітів на максимальний розмір портфелю державних цінних паперів.

Банк наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, в тому числі іпотечних кредитів, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Фінансовий результат та капітал Банка за поточний рік і на поточну звітну дату не зазнали б суттєвого впливу змін у обсягах дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.

?

31. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ (продовження)

Концентрації географічного ризику

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банка станом на 31 грудня 2015 року наведено нижче:

Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 227 732 69 921 2 776 300 429

Торгові цінні папери - - - -

Кошти в інших банках 10 217 071 - 217 081

Кредити та аванси клієнтам 3 896 720 3 4 3 896 727

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу 791 277 - - 791 277

Інші фінансові активи 629 235 - - 629 235

Всього фінансові активи 5 544 974 286 995 2 780 5 834 749

Нефінансові активи 1 930 391 1 930 391

Всього активи 7 475 365 286 995 2 780 7 765 140

Зобов'язання

Кошти інших банків 40 135 - - 40 135

Кошти клієнтів 3 865 814 34 797 2 243 062 6 143 673

Інші фінансові зобов'язання 101 270 - - 101 270

Боргові цінні папери, емітовані банком 44 903 - - 44 903

Субординований борг 10 812 - - 10 812

Всього фінансові зобов'язання 4 062 934 34 797 2 243 062 6 340 793

Нефінансові зобов'язання 48 852 48 852 -

Всього зобов'язання 4 111 786 34 797 2 243 062 6 389 645

Чиста позиція 3 363 579 252 198 (2 240 282) 1 375 495

?

31. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ (продовження)

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банка станом на 31 грудня 2014 року наведено нижче:

Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 673 750 79 753 6 525 760 028

Торгові цінні папери 711 977 - - 711 977

Кошти в інших банках 10 112 843 - 112 853

Кредити та аванси клієнтам 5 535 856 2 7 5 565 865

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу 2 537 625 - - 2 537 625

Інші фінансові активи 416 943 - - 416 943

Всього фінансові активи 9 876 161 192 598 6 532 10 075 291

Нефінансові активи 1 154 243 - - 1 154 243

Всього активи 11 030 404 192 598 6 532 11 229 534

Зобов'язання

Кошти інших банків 1 229 801 - 6 1 229 807

Кошти клієнтів 4 972 204 4 204 2 014 596 6 991 004

Інші фінансові зобов'язання 226 917 - - 226 917

Субординований борг 217 710 - - 217 710
Всього фінансові зобов'язання 6 646 632 4 204 2 014 602 8 665 438
Нефінансові зобов'язання 27 219 - - 27 219 -
Всього зобов'язання 6 673 851 4 204 2 014 602 8 692 657
Чиста позиція 4 356 553 188 394 (2 008 070) 2 536 877

Активи та зобов'язання були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі, приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

?

31. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ (продовження)

Ризик ліквідності

Банк визначає ризик ліквідності як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Оцінка ризику ліквідності проводиться на основі аналізу розривів між активами та зобов'язаннями Банку у певних часових інтервалах. Контроль за величиною ризику ліквідності здійснюється шляхом встановлення лімітів на кумулятивні розриви ліквідності в часовому горизонті до одного року.

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2015 року
До запитання та до 1 місяця Від 1 до 3 місяців Від 3 до 12 місяців Від 12 місяців до 5 років Більше 5 років Всього
Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 300 429 - - - - 300 429

Торгові цінні папери - - - - -

Кошти в інших банках 74 281 137 980 4 820 - - 217 081

Кредити та аванси клієнтам 438 005 457 045 1 393 338 766 399 841 940 3 896 727

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу 438 719 82 16 304 336 172 - 791 277

Інші фінансові активи 56 461 74 786 92 845 405 143 - 629 235

Всього фінансові активи 1 307 895 669 893 1 507 307 1 507 714 841 940 5 834 749

Зобов'язання

Кошти інших банків 40 135 - - - - 40 135

Кошти клієнтів 2 941 079 844 249 2 335 662 22 683 - 6 143 673

Інші фінансові зобов'язання 88 207 13 063 - - - 101 270

Боргові цінні папери, емітовані банком 7 582 13 094 23 335 892 - 44 903

Субординований борг - - - - 10 812 10 812

Всього фінансові зобов'язання 3 077 003 870 406 2 358 997 23 575 10 812 6 340 794

Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами (1 769 108) (200 513) (851 690) 1 484 139 831 128 (506 044)

Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами (1 769 108) (1 969 621) (2 821 311) (1 337 172) (506 044)

?

31. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ (продовження)

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2014 року:
До запитання та до 1 місяця Від 1 до 3 місяців Від 3 до 12 місяців Від 12 місяців до 5 років Більше 5 років Всього
Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 760 028 - - - - 760 028

Торгові цінні папери 612 947 99 030 - - - 712 977

Кошти в інших банках 22 47 199 65 622 10 - 112 853

Кредити та аванси клієнтам 1 497 647 221 289 2 336 614 784 781 695 534 5 535 865

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу 1 390 646 662 744 6 303 154 697 323 235 2 537 625

Інші фінансові активи 397 868 14 789 3 766 520 - 416 943

Всього фінансові активи 4 659 158 1 045 051 2 412 305 940 008 1 018 769 10 075 291

Зобов'язання

Кошти інших банків 1 229 807 - - - - 1 229 807

Кошти клієнтів 4 064 016 982 742 723 867 1 220 379 - 6 991 004

Інші фінансові зобов'язання 208 828 17 543 530 16 - 226 917

Субординований борг - - - 82 217 628 185 749

Всього фінансові зобов'язання 5 502 651 1 000 285 724 397 1 220 477 217 628 8 665 438

Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами (843 493) 44 766 1 687 908 (280 469) 801 141 1 409 853

Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами (843 493) (798 727) 889 181 608 712 1 409 853

Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти.

Банк очікує, що більшість клієнтів не будуть вимагати повернення коштів у найкоротший термін, коли Банк зможе виконати відповідні виплати і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, які розраховані Банком на основі інформації щодо повернення депозитів у минулих періодах.

На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих рахунків за кількістю і типом вкладників і минулий досвід Банк дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банк.

?

32. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Банк підтримує і активно управляє капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Банк здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості, що він буде здатен функціонувати, як організація, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, максимізуючи при цьому прибуток акціонерів, шляхом оптимізації співвідношення між запозиченими коштами та власним капіталом.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених НБУ, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику, на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення (10%).

2015 рік 2014 рік

Основний капітал 502 745 1 804 422

Додатковий капітал 274 300 264 485

Мінус: відвернення (11 686)

(17 998)

Всього капітал 765 359

2 050 909

Активи, зважені на ризик 7 954 007

11 226 204

Норматив адекватності капіталу 8,49%

18%

Регулятивний капітал складається з Капіталу 1 рівня (Основний капітал), до якого входить фактично сплачений зареєстрований статутний капітал та резерви за вирахуванням очікуваних збитків, нематеріальних активів, накопиченого дефіциту та збитків поточного періоду та Капіталу 2 рівня (Додатковий капітал), до якого входять резерви під кредитні ризики, резерви переоцінки активів, поточний прибуток, субординований борг (в розмірі, який не перевищує 100% Капіталу 1 рівня) та нерозподілені прибутки. Для цілей розрахунку Регулятивного капіталу розмір Капіталу 2 рівня обмежено на рівні 100% Капіталу 1 рівня.

Відхилення нормативу адекватності капіталу Н2, від нормативних значень НБУ протягом 2015 року були в рамках обмежень Угоди №117 про вжиття заходів щодо усунення порушень нормативно-правових актів Національного банку України та поліпшення фінансового стану ПУАТ «ФІДОБАНК» від 05.05.2015 та Постанови НБУ №129 «Про деякі питання діяльності банків» від 24.02.2015 року.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

33. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Операційне середовище

Українська економіка з часу набуття ринкового статусу продовжує демонструвати певні ознаки економіки перехідного періоду. До таких ознак, зокрема, однак не виключно, належать низький рівень ліквідності ринків капіталу, висока інфляція та існування валютного регулювання, яке призводить до неліквідності національної грошової одиниці на межах України. Стабільність української економіки буде зазнавати суттєвого впливу з боку державної політики та дій, які пов'язані з адміністративною, судовою та економічними реформами. Як результат, операцій в Україні наражаються на ризики, які не є типовими для розвинених ринків.

Виходячи з переконання Керівництва, що здійснюючи операції по веденню бізнесу відповідно до чинних нормативних вимог, будь яке подальше неочікуване погіршення умов, мова про які йдеться вище, не буде мати негативного впливу на результати діяльності Банку, його фінансовий стан у спосіб, який не можна було б передбачити.

?

33. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ (продовження)

Судові процедури

В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. На звітну дату Банк може мати наступні непередбачені зобов'язання, що пов'язані з розглядом справ у суді, які можуть вплинути на показники діяльності.

№ 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 Бан-ківською гаран-тією 9 912 043 грн..

Господарським судом м. Ки-єва позов задоволено.

Банком подано апеляційну скаргу.

Апеляційний суд зупинив провадження до момента розгляду пов'язаної справи..

Податкове законодавство.

Податкове та митне законодавство України може тлумачитися по різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства при застосуванні у діяльності та оцінці операцій з боку керівництва Банку.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію і використовувати складніші підходи у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені.

Зобов'язання по капітальних витратах.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень, обладнання, нематеріальних активів на загальну суму 264 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 р. – 362 тисяч гривень).

Питому вагу капітальних вкладень мають наступні контракти:

Договір № б/н від 14/12/15 ПП "Будагроспектр" (28 тис.грн)

Договір № 12539 від 07/12/15 ТОВ "ЦЕНТР СОТІС" (23 тис.грн)

Договір № 01-12 від 23/12/15 ТОВ "ПІНУМ" (213 тис.грн)

Банк вже виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Зобов'язання за оперативною орендою.

У разі, коли Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за нескасовуваною оперативною орендою є такими:

2015 рік 2014 рік

До 1 року 34 586 9 042

Від 1 до 5 років 5 011 2 141

Більше 5 років - -

Всього зобов'язань за оперативною орендою 39 597 11 183

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

Гарантії та акредитиви «стендбай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

?

33. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ (продовження)

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантії та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі списання невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, є наступними:

2015 рік 2014 рік

Зобов'язання з кредитування, що надані 618 656 2 559 403

Невикористані кредитні лінії 3 993 11 177

Акредитиви - -

Гарантії надані 25 226 44 063

Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (2 516) (11 848)

Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням 645 359 2 602 795

Станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року усі зобов'язання з надання кредитів є відкличними.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

2015 рік 2014 рік

Українська гривня 549 032 2 517 092

Долар США 93 698 80 369

Євро 2 629 5 334

Інші - -

Всього 645 359 2 602 795

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

Звітний період Попередній період

Активи надані в заставу Забезпечене зобов'язання Активи надані в заставу Забезпечене зобов'язання

Торгові цінні папери - - 522 007 531 451

Цінні папери у портфелі банку на продаж - - 455 002 548 929

Усього - - 977 009 1 080 380

?

34. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Справедлива вартість фінансових інструментів, що відображаються за амортизованою вартістю:

31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Справедлива вартість Балансова вартість Справедлива вартість Балансова вартість

Фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти, а також обов'язкові резерви: 300 429 300 429 760 028 760 028

Грошові кошти у касі 100 030 100 030 77 202 77 202

Залишок на рахунку НБУ (крім обов'язкових резервів) 113 229 113 229 444 533 444 533

Кореспондентські рахунки та рахунки овернайт в інших банках 87 170 87 170 238 293 238 293

Кошти в інших банках: 217 081 217 081 112 853 112 853

Короткострокові розміщення в інших банках 74 281 74 281 - -

Гарантійні депозити в інших банках 142 800 142 800 112 853 112 853

Кредити та заборгованість клієнтів: 3 896 727 3 896 727 4 783 032 5 535 865

Кредити юридичним особам 2 199 567 2 199 567 3 693 650 4 145 089

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 1 185 695 1 185 695 757 333 910 116

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 511 465 511 465 298 910 447 521

Кредити органам місцевого самоврядування - - 33 139 33 139

Інші фінансові активи: 65 732 65 732 42 666 42 666

Дебіторська заборгованість за цінними паперами 48 470 48 470 26 479 26 479

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 12 511 12 511 10 994 10 994

Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою - - 826 826

Нараховані доходи до отримання 30 30 1 884 1 884

Інші фінансові активи 4 721 4 721 2 483 2 483

Усього фінансових активів, що відображаються за амортизованою вартістю

4 479 969

4 479 969 5 698 579 6 451 412

Фінансові зобов'язання

Кошти інших банків: 40 135 40 135 1 229 807 1 229 807

Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 40 097 40 097 252 306 252 306

Строкові залучення та кредити отримані від інших банків (короткострокові) 38 38 977 501 977 501

Строкові залучення та кредити отримані від інших банків (довгострокові) - - - -

Кошти клієнтів: 6 143 673 6 143 673 6 991 004 6 991 004

Поточні/розрахункові рахунки Державних та громадських організацій - - - -

Строкові депозити Державних та громадських організацій - - - -

Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб 2 787 644 2 787 644 2 223 016 2 223 016

Строкові депозити юридичних осіб 914 825 914 825 2 411 427 2 411 427

Поточні/розрахункові рахунки на вимогу фізичних осіб 577 464 577 464 820 480 820 480

Строкові депозити юридичних осіб 1 863 740 1 863 740 1 536 081 1 536 081

Боргові цінні папери, емітовані банком 44 903 44 903 - -

Інші фінансові зобов'язання: 93 261 93 261 207 142 207 142

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 18 840 18 840 20 611 20 611

Інші нараховані зобов'язання 50 451 50 451 153 832 153 832

Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами 4 975 4 975 3 690 3 690

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 5 309 5 309 5 178 5 178

Кредиторська заборгованість за цінними паперами - - - -

Інші 13 686 13 686 23 831 23 831

Усього фінансових зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю

6 321 972

6 321 972 8 427 953 8 427 953

Балансова вартість Інших фінансових активів та Інших фінансових зобов'язань у наведеній таблиці не співпадає з відповідними значеннями у Звіті про фінансовий стан, оскільки не всі Інші фінансові активи та Інші фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

34. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ (продовження)

Аналіз фінансових інструментів за рівнями ієрархії оцінки справедливої вартості.

2015 рік

Котирування на активному ринку

(рівень 1) Метод оцінки, що використовує дані існуючих ринків

(рівень 2) Метод оцінки, що використовує значний об'єм даних, що не спостерігаються (рівень 3) Всього
Фінансові активи

Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу: 300 227 - 491 050 791 277

Державні облігації України 300 227 - - 300 227

Корпоративні облігації - - 480 889 480 889

Муніципальні облігації - - - -

Акції компаній - - 10 161 10 161

Інші фінансові активи - 563 503 - 563 503

Похідні фінансові активи - 563 503 - 563 503

Всього фінансових активів, що відображаються за справедливою вартістю 300 227 563 503 491 050 1 354 780

Інші фінансові зобов'язання - 8 009 - 8 009

Похідні фінансові зобов'язання - 8 009 - 8 009

2014 рік

Котирування на активному ринку

(рівень 1) Метод оцінки, що використовує дані існуючих ринків

(рівень 2) Метод оцінки, що використовує значний об'єм даних, що не спостерігаються (рівень 3) Всього
Фінансові активи

Торгові цінні папери: 711 977 - - 711 977

Державні облігації України 612 947 - - 612 947

Корпоративні облігації 99 030 - - 99 030

Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу: 2 536 463 - 1 162 2 537 625

Державні облігації України 611 356 - - 611 356

Корпоративні облігації 1 925 107 - - 1 925 107

Муніципальні облігації - - - -

Акції компаній - - 1 162 1 162

Інші фінансові активи - 374 277 - 374 277

Похідні фінансові активи - 374 277 - 374 277

Всього фінансових активів, що відображаються за справедливою вартістю 3 248 440 374 277 1 162 3 623 879

Інші фінансові зобов'язання - 19 775 - 19 775

Похідні фінансові зобов'язання - 19 775 - 19 775

34. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ (продовження)

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома непов'язаними зацікавленими сторонами, за винятком випадків примусового продажу або ліквідації.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Справедливу вартість похідних фінансових інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, Банк визначала за допомогою методик оцінки. Застосування деяких методик оцінки вимагало припущень, що не підкріплені ринковими даними. Заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом не призвела б до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

35. РОЗКРИТТЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (СВФР). Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві категорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі.

?

35. РОЗКРИТТЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ (продовження)

Нижче в таблиці наведена звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року

Кредити та дебіторська заборгованість Активи для подальшого продажу Торгові активи Активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Активи утримувані до погашення Усього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти, а також обов'язкові резерви 300 429 - - - - 300 429

Торгові цінні папери - - - - -

Кошти в інших банках 217 081 - - - - 217 081

Короткострокові розміщення в інших банках 74 281 - - - - 74 281

Гарантійні депозити в інших банках 142 800 - - - - 142 800

Кредити та аванси клієнтам: 3 896 727 - - - - 3 896 727

Кредити юридичним особам 2 199 567 - - - - 2 199 567
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 1 185 695 - - - - 1 185 695
Кредити фізичним особам - споживчі кредити 511 465 - - - - 511 465
Кредити органам місцевого самоврядування - - - - -
Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу - 791 277 - - - 791 277
Інші фінансові активи 65 732 - - 563 503 - 629 235
Всього фінансових активів 4 479 969 791 277 - 563 503 - 5 834 749
Станом на 31 грудня 2015 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковуються за амортизованою вартістю, окрім Похідних фінансових зобов'язань у сумі 8 009 тис. грн.?
35. РОЗКРИТТЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ (продовження)
Нижче в таблиці наведена звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2014 року
Кредити та дебіторська заборгованість Активи для подальшого продажу Торгові активи Активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Активи утримувані до погашення Усього
Активи
Грошові кошти та їх еквіваленти, а також обов'язкові резерви 1 040 332 - - - - 1 040 332
Торгові цінні папери - - - - -
Кошти в інших банках 28 385 - - - - 28 385
Короткострокові розміщення в інших банках - - - - -
Гарантійні депозити в інших банках 28 385 - - - - 28 385
Кредити та аванси клієнтам: 5 036 987 - - - - 5 036 987
Кредити юридичним особам 3 246 534 - - - - 3 246 534
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 955 372 - - - - 955 372
Кредити фізичним особам - споживчі кредити 724 648 - - - - 724 648
Кредити органам місцевого самоврядування 110433 110 433
Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу - 2 755 686 - - - 2 755 686
Інші фінансові активи 515 994 - - 80 591 - 596 585
Всього фінансових активів 6 621 698 2 755 686 - 80 591 - 9 457 975

Станом на 31 грудня 2014 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковуються за амортизованою вартістю, окрім Похідних фінансових зобов'язань у сумі 19 775 тис. грн.

?

36. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2015 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

Акціонери Дочірні компанії Основний управлінський персонал Компанії під спільним контролем Інші пов'язані сторони

Кореспондентські рахунки в інших банках - - - - -
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам - - - - 48
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам - - - - -
Інші активи 11 - - - -

Кореспондентські рахунки інших банків - - - 149 -
Строкові депозити та кредити від інших банків - - - - -
Рахунки клієнтів 338 835 7 705 824 - 7
Інші зобов'язання 4 - - - 4

Субординований борг 10 812 - - - -

Станом на 31 грудня 2014 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

Акціонери Дочірні компанії Основний управлінський персонал Компанії під спільним контролем Інші пов'язані сторони

Кореспондентські рахунки в інших банках - - - - -
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам 34 - 598 - -
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам - - - - -
Інші активи 1 0 2 1 512 -

Кореспондентські рахунки інших банків - - - 49 132 -
Строкові депозити та кредити від інших банків - - - - -
Рахунки клієнтів 1 256 722 4 524 86 942 - 20
Інші зобов'язання 4 - 4 - -

Субординований борг 217 710 - - - -

36. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ (продовження)

Доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2015 рік:

Акціонери Дочірні компанії Основний управлінський персонал Компанії під спільним контролем Інші пов'язані сторони

Процентні доходи - - 47 25 -

Процентні витрати (55 336) (1 180) (98) (7 615) (113)

Комісійні доходи 511 16 15 19 -

Комісійні витрати - - (10) (37) (8)

Резерв на знецінення кредитів - - - - -

Адміністративні та інші операційні витрати (2 376) - (11 881) - (18)

Інший операційний дохід - - - - -

Доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2014 рік:

Акціонери Дочірні компанії Основний управлінський персонал Компанії під спільним контролем Інші пов'язані сторони

Процентні доходи 0 - 311 172 -

Процентні витрати (17 054) (438) (492) (11 203) -

Комісійні доходи 54 13 44 46 -

Комісійні витрати - - - (77) -

Резерв на знецінення кредитів - - - - -

Адміністративні та інші операційні витрати (1 959) - (9 757) (6) -

Інший операційний дохід - 72 1 184 -

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2015 року за операціями з пов'язаними сторонами.

Сукупні суми, надані пов'язаним сторонам повернуті ними протягом 2015 року:

Акціонери Дочірні компанії Основний управлінський персонал Компанії під спільним контролем Інші пов'язані сторони

Суми, надані пов'язаним сторонам за період - 3 800 122 57 000 -

Суми, повернуті пов'язаними сторонам за період 34 - 455 57 000 -

Сукупні суми, надані пов'язаним сторонам повернуті ними протягом 2014 року:

Акціонери Дочірні компанії Основний управлінський персонал Компанії під спільним контролем Інші пов'язані сторони

Суми, надані пов'язаним сторонам за період 183 - 317 30 000 -

Суми, повернуті пов'язаними сторонам за період 183 - 386 30 000 -

36. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ (продовження)

Виплати провідному управлінському персоналу

2015 рік 2014 рік

Заробітна плата та інші короткострокові виплати : 13 324 11 716

Нарахування на заробітну плату 933 658

Всього виплати ключовому управлінському персоналу 14 257 12 374

37. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після дати балансу, відповідно до рекомендацій аудитора, Банком було додатково сформовано резерв у розмірі 120,740 тис. грн. та проведено повне погашення портфелю корпоративних цінних паперів, щодо яких було визначено донарахування 100% резерву, на загальну суму 543 221 тис. грн., збільшено статутний капітал банку на суму 90 000 тис. грн. згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів.

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

| № з/п | Рік | Кількість зборів, усього | У тому числі позачергових |
|-------|------|--------------------------|---------------------------|
| 1 | 2015 | 4 | 3 |
| 2 | 2014 | 3 | 2 |
| 3 | 2013 | 11 | 10 |

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | X | |
| Акціонери | | X |
| Депозитарна установа | | X |
| Інше (запишіть): Інші органи не здійснювали реєстрацію акціонерів в загальних зборах акціонерів. | Ні | |

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | | X |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків | | X |

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

| | Так | Ні |
|---------------------------------|-----|----|
| Підняттям карток | | X |
| Бюлетенями (таємне голосування) | X | |
| Підняттям рук | | X |
| Інше (запишіть): | Ні | |

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реорганізація | | X |
| Додатковий випуск акцій | | X |
| Унесення змін до статуту | X | |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства | | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства | | X |

| | | |
|---|----|---|
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради | X | |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді | | X |
| Інше (запишіть): | Ні | |

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

| | (осіб) |
|--|--------|
| Кількість членів наглядової ради | 5 |
| Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві | 2 |
| Кількість представників держави | 0 |
| Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій | 2 |
| Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій | 0 |
| Кількість представників акціонерів - юридичних осіб | 2 |

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

| | Так | Ні |
|-----------------|-----|----|
| Складу | | X |
| Організації | | X |
| Діяльності | | X |
| Інше (запишіть) | | |

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?

35

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

| | Так | Ні |
|---------------------------------|--|----|
| Стратегічного планування | | X |
| Аудиторський | | X |
| З питань призначень і винагород | | X |
| Інвестиційний | | X |
| Інші (запишіть) | Статутом ПУАТ «ФІДОБАНК», Положенням про Спостережну раду ПУАТ «ФІДОБАНК» та Принципами (Кодексом) корпоративного управління ПУАТ «ФІДОБАНК» передбачена | |

| | |
|-----------------|---|
| | <p>можливість утворення наступних постійно діючих комітетів у Спостережній раді Банку: - Аудиторський комітет, який займається наглядом за системою внутрішнього контролю, достовірністю фінансової звітності, внутрішнім і зовнішнім аудитом Банку, питаннями дотримання чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку (комплаєнс) та іншими проблемами, виявленими внутрішніми та зовнішніми аудиторами; - Комітет з управління ризиками, який координує питання, пов'язані з встановленням лімітів ризику, а також створення та функціонування систем управління ризиками; - Комітет корпоративного управління та призначень, який має на меті впровадження і удосконалення принципів корпоративного управління Банку, управління конфліктами інтересів, приділяє пильну увагу питанням кадрової політики, розроблення та впровадження систем стимулювання тощо. Діяльність таких комітетів визначається рішенням Спостережної ради Банку про їх створення, а також Принципами (Кодексом) корпоративного управління Банку. У разі необхідності Спостережна рада може створювати тимчасові комітети для вивчення та підготовки матеріалів з окремих питань діяльності Банку, зокрема, Стратегічний комітет, Комітет з реорганізації, Комітет з питань емісії цінних паперів, Комітет з питань оцінки діяльності Правління Банку, з питань розслідування порушень посадових осіб та інші. Станом на кінець звітної періоду у складі Спостережної ради ПУАТ «ФІДОБАНК» комітети не утворені.</p> |
| Інші (запишіть) | За роботу з акціонерами відповідає Центр корпоративного управління ПУАТ «ФІДОБАНК». |

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

| | Так | Ні |
|--|---|----|
| Винагорода є фіксованою сумою | X | |
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій | | X |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства | | X |
| Члени наглядової ради не отримують винагороди | X | |
| Інше (запишіть) | Станом на кінець звітного періоду Спостережна рада ПУАТ «ФІДОБАНК» діяла у складі п'яти осіб. Голова Спостережної ради - Мар'яно І.В. та член Спостережної ради Юхименко К.А. є працівниками Банку та отримують винагороду у розмірі посадового окладу згідно штатного розкладу; члени Спостережної ради - Одегов К.О. та Міхов Д.В. отримують винагороду згідно договору про надання послуг члена Спостережної ради; член Спостережної ради - Доннет, Джеймс Кемерон не отримує винагороди. | |

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі | | X |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту | X | |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | X | |
| Відсутність конфлікту інтересів | X | |
| Граничний вік | | X |
| Відсутні будь-які вимоги | | X |
| Інше (запишіть): Вимоги до членів Спостережної ради ПУАТ «ФІДОБАНК» викладені у внутрішніх документах товариства з дотриманням Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених Постановою Правління Національного банку України від 28.03.2007 р. №98 (із змінами та доповненнями). | X | |

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства | X | |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради | | X |

| | | |
|--|--|---|
| ознайомили з його правами та обов'язками | | |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) | | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена | | X |
| Інше (запишіть) | Діючий на кінець звітної ради ПУАТ склад Спостережної ради ПУАТ «ФІДОБАНК» обрано позачерговими Загальними зборами акціонерів, які відбулись 11.08.2015 р. | |

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

| | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|--|---------------------------|----------------|------------------|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | Так | Ні | Ні | Ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | Ні | Так | Ні | Ні |
| Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету | Так | Ні | Ні | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | Ні | Так | Ні | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | Так | Ні | Ні | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | Так | Ні | Ні | Ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | Ні | Так | Ні | Ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | Так | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | Ні | Так | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій | Так | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | Так | Ні | Ні | Ні |

| | | | | |
|--|-----|-----|----|----|
| Затвердження зовнішнього аудитора | Ні | Так | Ні | Ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | Так | Так | Ні | Ні |

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

| | Так | Ні |
|--|---|----|
| Положення про загальні збори акціонерів | X | |
| Положення про наглядову раду | X | |
| Положення про виконавчий орган | X | |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства | | X |
| Положення про ревізійну комісію (або ревізора) | | X |
| Положення про акції акціонерного товариства | | X |
| Положення про порядок розподілу прибутку | | X |
| Інше (запишіть): | Загальними зборами акціонерів затверджено Принципи (Кодекс) корпоративного управління, метою якого є впровадження відповідних норм і традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового обігу. | |

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

| | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
|--|---|---|--|---|--|
| Фінансова звітність, результати діяльності | Так | Так | Так | Так | Так |

| | | | | | |
|---|-----|-----|-----|-----|-----|
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу | Так | Так | Так | Так | Так |
| Інформація про склад органів управління товариства | Так | Так | Так | Так | Так |
| Статут та внутрішні документи | Так | Ні | Так | Так | Так |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | Так | Ні | Так | Так | Так |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | Так | Ні | Так | Так | Так |

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

| | Так | Ні |
|------------------------|-----|----|
| Не проводились взагалі | | X |
| Менше ніж раз на рік | | X |
| Раз на рік | | X |
| Частіше ніж раз на рік | X | |

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

| | Так | Ні |
|---------------------------|--|----|
| Загальні збори акціонерів | | X |
| Наглядова рада | X | |
| Виконавчий орган | | X |
| Інше (запишіть) | Відповідно до законодавства України та Статуту ПУАТ «ФІДОБАНК» повноваження щодо обрання зовнішнього аудитора Банку та визначення умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг, належить до виключної компетенції Спостережної ради Банку. | |

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні

З якої причини було змінено аудитора?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Не задовольняв професійний рівень | | X |
| Не задовольняли умови договору з аудитором | | X |

| | | |
|--|--|---|
| Аудитора було змінено на вимогу акціонерів | | X |
| Інше (запишіть) | Протягом останніх трьох років зовнішній аудитор (аудиторська фірма) ПУАТ «ФІДОБАНК» не змінювався. | |

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

| | Так | Ні |
|--|--|----|
| Ревізійна комісія (ревізор) | | X |
| Наглядова рада | | X |
| Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства | X | |
| Стороння компанія або сторонній консультант | X | |
| Перевірки не проводились | | X |
| Інше (запишіть) | Перевірку фінансово-господарської діяльності ПУАТ «ФІДОБАНК» відповідно до повноважень, визначених законодавством України, Статутом та внутрішніми положеннями Банку, здійснює Служба внутрішнього аудиту Банку. Аудитор Банку (аудиторська фірма) здійснює обов'язковий зовнішній аудит фінансової звітності відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики. | |

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

| | Так | Ні |
|---|--|----|
| З власної ініціативи | | X |
| За дорученням загальних зборів | | X |
| За дорученням наглядової ради | | X |
| За зверненням виконавчого органу | | X |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів | | X |
| Інше (запишіть) | Згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів (Протокол № 74 від 26.05.2015) повноваження Ревізійної комісії ПУАТ «ФІДОБАНК» припинено на підставі нової редакції Статуту Банку та положень законодавства України. | |

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Так

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

| | Так | Ні |
|---|------------|-----------|
| Випуск акцій | X | |
| Випуск депозитарних розписок | | X |
| Випуск облігацій | | X |
| Кредити банків | | X |
| Фінансування з державного і місцевих бюджетів | | X |
| Інше (запишіть): Інша інформація відсутня. | | |

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

| | |
|---|---|
| Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором | X |
| Так, плануємо розпочати переговори | |
| Так, плануємо розпочати переговори в наступному році | |
| Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років | |
| Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років | |
| Не визначились | |

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Так

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Так

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 18.05.2015 ; яким органом управління прийнятий: Принципи (Кодекс) корпоративного управління ПУАТ «ФІДОБАНК» затверджений Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол №74)

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Принципи (Кодекс) корпоративного управління ПУАТ «ФІДОБАНК» розміщено на власній веб-сторінці ПУАТ «ФІДОБАНК» в мережі Інтернет.

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Випадків недотримання Принципів (Кодексу) корпоративного управління ПУАТ «ФІДОБАНК» не встановлено.

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Банк є юридичною особою, що входить до єдиної банківської системи України, та працює на фінансовому ринку як універсальна фінансова установа з широким спектром послуг для корпоративних та приватних клієнтів. Предметом діяльності Банку є здійснення банківських операцій разом із забезпеченням їх фінансової прозорості та захистом інтересів вкладників Банку. Банк має право здійснювати інші правочини (договори, угоди) згідно із законодавством України. Керівництво Банку обрало стратегію побудови універсального банку, який би відповідав найвищим вимогам обслуговування як корпоративних, так і приватних клієнтів. В якості основних цілей визначені динамічний розвиток бізнесу, удосконалення банківського сервісу, розширення продуктового ряду, впровадження передових інформаційних технологій і створення ефективної системи управління. Мета Банку - якісно змінити банківський бізнес, зробити простою та зручною сферу застосування фінансами, зібравши в одне ціле можливості Інтернету, мобільного зв'язку та різноманіття платіжних інструментів. Ключовою задачею Банку окрім збільшення прибутку було і залишається забезпечення прозорості та відкритості бізнесу для партнерів та клієнтів. Для досягнення своєї стратегічної мети менеджментом банку проведена робота за наступними напрямками: розширення спектру та підвищення якості банківських послуг; формування ділових стосунків з клієнтами Банку на основі індивідуального підходу до їх потреб та принципах взаємовигідного співробітництва; удосконалення організаційної структури, яка максимально відповідає напрямкам діяльності та стратегічним цілям банку; оптимізація системи тарифів та підвищення їх конкурентоспроможності; постійний аналіз ринку фінансових послуг, розробка та вдосконалення кредитних та депозитних банківських продуктів; збільшення кредитного портфелю суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб; проведення зваженої кредитної політики, гнучкої процентної, тарифної політики, підвищення ефективності управління активами та пасивами, що сприяло як збільшенню доходності банку, так і мінімізації банківських ризиків; підвищення ефективності ризик-менеджменту шляхом розробки, актуалізації та впровадження внутрішніх нормативних документів з управління банківськими ризиками, удосконалення процедур та методик з управління ризиками; здійснення фінансового планування банку в розрізі територіальних підрозділів, бізнес-підрозділів, щоденний моніторинг виконання бюджету банку, щомісячний моніторинг виконання фінансового плану; застосування сучасних інформаційних технологій, постійне удосконалення засобів інформаційних систем управління; вдосконалення систем внутрішнього контролю. Банк активно працював і над розширенням продуктового ряду, в тому числі за рахунок запровадження інноваційних банківських продуктів та послуг, а також продовжив реалізовувати намічені плани з якісного перетворення банківського бізнесу. Банк працює з усіма клієнтськими сегментами: від фізичних осіб до великих корпоративних клієнтів, пропонуючи їм цілу низку банківських продуктів та послуг. ПУАТ «ФІДОБАНК» першочергово націлений на обслуговування фізичних осіб. Головними напрямками роботи з фізичними особами Банк визначає споживче кредитування (надання кредитів готівкою та випуск кредитних карт) та забезпечення платіжними інструментами (платіжні карти банку, електронні гроші MoneyXy). Банк займається продажем банківських продуктів для фізичних осіб через мережу відділень, персональних фінансових менеджерів, партнерів та за допомогою фінансового порталу «ФІДОМАРКЕТ». Найбільш перспективним напрямком діяльності банку є робота з роздрібними клієнтами в частині розвитку каналів та способів оплати товарів і послуг. ПУАТ «ФІДОБАНК» є емітентом електронних грошей компанії MoneyXy. В майбутньому Банк планує разом з MoneyXy розвивати розрахунки електронними грошима в Україні, в тому числі через розвиток партнерських

проектів з компаніями небанківської сфери. Головний наголос в поширенні електронних грошей зроблено на поповнювальні банківські карти, а також на мобільні додатки для смартфонів.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Протягом звітної періоду склад власників істотної участі не змінювався. Станом на кінець 2015 року власниками істотної участі Банку є: юридична особа ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ФІНАНС АНАЛІТ СЕРВІС" (пряме володіння істотною участю у ПУАТ «ФІДОБАНК» 71,0225%), код за ЄДРПОУ 32338732, місцезнаходження: 01054, Україна, м. Київ, вул. вулиця Бульварно-Кудрявська, будинок № 33-Б, приміщення № 13; юридична особа ІГНЕС МАРКЕТИНГ ЛІМІТЕД (IGNACE MARKETING LIMITED) (пряме володіння істотною участю у ПУАТ «ФІДОБАНК» 24,0000%, опосередковане володіння істотною участю у ПУАТ «ФІДОБАНК» 71,0225%; компанія також є учасником ТОВ «ДЕВІЗА» - 62,5772% власності), реєстраційний номер HE 127622, місцезнаходження: 2202, Кіпр, м. Нікосія Арданон, 6Б, Паллуріотісса, п/с 1041; юридична особа ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕВІЗА», код за ЄДРПОУ 32951911, місцезнаходження: 01054, Україна, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, будинок № 33-Б, приміщення № 13; здійснює опосередковане володіння істотною участю у ПУАТ ФІДОБАНК" (93,6903% власності у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «ФІНАНС АНАЛІТ СЕРВІС»); юридична особа КОРБОН ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД (KORVON HOLDINGS LIMITED), реєстраційний номер HE 173883, місцезнаходження: 2202, Кіпр, м. Нікосія Арданон, 6Б, Паллуріотісса, п/с 1041; здійснює опосередковане володіння істотною участю у ПУАТ ФІДОБАНК" (100% власності у ІГНЕС МАРКЕТИНГ ЛІМІТЕД); юридична особа ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ АЛЬЯНС», код за ЄДРПОУ 34414123, місцезнаходження: 01054, Україна, м.Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, будинок № 33-Б, приміщення № 13; здійснює опосередковане володіння істотною участю у ПУАТ ФІДОБАНК" (100% власності у КОРБОН ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД); фізична особа Адаріч Олександр Євгенійович, здійснює контроль за фінансовою установою та опосередковане володіння істотною участю у ПУАТ «ФІДОБАНК» (100% власності у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ АЛЬЯНС», 31,6712% власності у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕВІЗА», 6,3079% власності у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ФІНАНС АНАЛІТ СЕРВІС" та 4,9467% власності у ПУАТ «ФІДОБАНК»). Набуття істотної участі зазначеними особами погоджено відповідними контролюючими органами.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Фактів порушення членами Спостережної ради та Правління ПУАТ «ФІДОБАНК» внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, протягом звітної року не виявлено.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

У 2015 році ПУАТ «ФІДОБАНК» нараховано штрафних санкцій: органами податкової (фіскальної) служби на суму 9 542,73 грн., Антимонопольним комітетом України на суму 15 000,00 грн. Протягом звітної періоду до посадових осіб ПУАТ «ФІДОБАНК», які входять до складу Спостережної ради та Правління, заходи впливу не застосовувались.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові

характеристики або про відсутність такої системи.

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях банку. Питання створення та розвитку системи управління ризиками у ПУАТ «ФІДОБАНК» віднесено до компетенції Спостережної ради. Функціонування системи управління ризиками забезпечується Правлінням Банку через відповідні підрозділи ризик-менеджменту, що охоплюють всі напрями діяльності Банку. Банк самостійно визначає організаційну структуру системи управління ризиками та створює необхідні для цього підрозділи з метою забезпечення сприятливих фінансових умов для захисту інтересів вкладників та інших кредиторів. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в банку створено постійно діючі комітети для управління поточною діяльністю, які мають статус колегіальних органів і в яких є представники ризик-менеджменту. Банком розроблені та впроваджені процедури щодо управління ризиками та контролю за ними. Управління ризиком покликане забезпечити оптимальне для Банку співвідношення прибутку та ризику. Система управління ризиками в Банку направлена на здійснення наступних заходів: • Ідентифікація ризиків; • Аналіз ризиків; • Розробка стратегії і тактики управління ризиками; • Розробка та здійснення конкретних процедур управління ризиками. В процесі ідентифікації ризиків у Банку здійснюється постійне і систематичне виявлення джерел ризиків, визначення причин і класифікація останніх. У процесі розрахунку й оцінки ризиків визначається можливість виникнення і розмір втрат, здійснюється якісна і кількісна оцінка рівня ризику. Залежно від результатів ідентифікації й аналізу ризиків приймаються відповідні рішення: прийняття, відхилення, зменшення, оптимізація, розподіл або передача ризиків.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Стан корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього аудиту в Банку, відповідає вимогам чинного законодавства України.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Протягом звітного року фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті ПУАТ «ФІДОБАНК» розмір, не відбувалось.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом звітного року купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті ПУАТ «ФІДОБАНК» розмір, не відбувалось, у зв'язку з чим відповідна оцінка не проводилась.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

ПУАТ «ФІДОБАНК» здійснює банківську діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність». Правочини з власниками істотної участі, членами Спостережної ради, членами Правління та афілійованими особами укладались Банком з врахуванням та дотриманням положень щодо угод з пов'язаними особами, визначених ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Відповідно до положень ст. 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність» інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг банку, у тому числі відомості про операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди, є банківською таємницею. У зв'язку з відсутністю письмової згоди пов'язаних осіб на розкриття банківської таємниці інформація про дати, сторони правочинів, їх зміст, суми, підстави укладання та методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення сум правочинів та інша інформація не зазначається. Примітка 36 до фінансової

звітності, що складена Банком та додається до Аудиторського висновку (звіту) незалежного аудитора, містить інформацію про операції з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду: ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ: Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Станом на 31 грудня 2015 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими: Акціонери /Дочірні компанії /Основний управлінський персонал /Компанії під спільним контролем /Інші пов'язані сторони Кореспондентські рахунки в інших банках - / - / - / - / - Загальна сума кредитів та авансів клієнтам - / 3 847 / - / - / 48 Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам - / - / - / - / - Інші активи 11 / - / - / - / - Кореспондентські рахунки інших банків - / - / - / 149 / - Строкові депозити та кредити від інших банків - / - / - / - / - Рахунки клієнтів 338 835 / 3 858 / 824 / - / 7 Інші зобов'язання 4 / - / - / - / 4 Субординований борг 10 812 / - / - / - / - Станом на 31 грудня 2014 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими: Акціонери /Дочірні компанії /Основний управлінський персонал /Компанії під спільним контролем /Інші пов'язані сторони Кореспондентські рахунки в інших банках - / - / - / - / - Загальна сума кредитів та авансів клієнтам 34 / - / 598 / - / - Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам - / - / - / - / - Інші активи 1 / 0 / 2 / 1 512 / - Кореспондентські рахунки інших банків - / - / - / 49 132 / - Строкові депозити та кредити від інших банків - / - / - / - / - Рахунки клієнтів 1 256 722 / 4 524 / 86 942 / - / 20 Інші зобов'язання 4 / - / 4 / - / - Субординований борг 217 710 / - / - / - / - Доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2015 рік: Акціонери /Дочірні компанії /Основний управлінський персонал /Компанії під спільним контролем /Інші пов'язані сторони Процентні доходи 0 / - / 311 / 172 / - Процентні витрати (17 054) / (438) / (492) / (11 203) / - Комісійні доходи 54 / 13 / 44 / 46 / - Комісійні витрати - / - / - / (77) / - Резерв на знецінення кредитів - / - / - / - / - Адміністративні та інші операційні витрати (1 959) / - / (9 757) / (6) / - Інший операційний дохід - / 72 / 1 / 184 / - Доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2014 рік: Акціонери /Дочірні компанії /Основний управлінський персонал /Компанії під спільним контролем /Інші пов'язані сторони Процентні доходи - / - / 47 / 25 / - Процентні витрати (55 336) / (1 180) / (98) / (7 615) / (113) Комісійні доходи 511 / 16 / 15 / 19 / - Комісійні витрати - / - / (10) / (37) / (8) Резерв на знецінення кредитів - / - / - / - / - Адміністративні та інші операційні витрати - / - / - / - / (18) Інший операційний дохід - / - / - / - / - Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2015 року за операціями з пов'язаними сторонами. Виплати провідному управлінському персоналу 2015 рік / 2014 рік Заробітна плата та інші короткострокові виплати : 13 324 / 11 716 Нарахування на заробітну плату 933 / 658 Всього виплати ключовому управлінському персоналу 14 257 / 12 374

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Окремі вимоги НКЦПФР щодо річної фінансової звітності Банку – відсутні. В ході аудиту аудитор керувався вимогами МСА. Для реєстрації проспекту емісії акцій був наданий аудиторський звіт, підготовлений у відповідності до «Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, звіту про результати розміщення акцій (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування)», затверджених рішенням НКЦПФР №2187 від 08.10.2013 р. (зі змінами)

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Аудиторська фірма у формі Товариства з обмеженою відповідальністю "Інтер-аудит": код за ЄДРПОУ – 30634365; юридична адреса - 01133, м.Київ, бульвар Лесі Українки, 10, кв.61; адреса для листування - 04073, м. Київ, р-т. Московський, 9, корпус 1В, оф. 1-204, 1-205, тел. (044) 337 20 38.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

АФ «ТОВ «Інтер-аудит» здійснює діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту, консультування з питань оподаткування (КВЕД-2010: 69.20). Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №2248, видане Аудиторською палатою України 26.01.2001 р. (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.15 р. №315/3 – до 24.09.20р.). Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року), видане Національним банком України 17.09.2012 р. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 0000316 (строком дії до 24.09.20р.), видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 30.11.2015 р. Аудиторська фірма ТОВ «Інтер - аудит» здійснює аудиторську діяльність в Україні з 1999 року та проводить аудиторські перевірки банків з моменту свого заснування.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

Рішення про обрання (визначення) аудитора Банку (аудиторської фірми) АУДИТОРСЬКА ФІРМА ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕР-АУДИТ", про визначення умов договору, що укладатиметься з аудиторською фірмою, про встановлення розміру оплати послуг аудиторської фірми було прийнято на засіданні Спостережної ради Банку 16.09.2013 р. АФ «ТОВ «Інтер-аудит» надає аудиторські послуги фінансовій установі протягом трьох років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

В 2015 році аудиторською фірмою ТОВ «Інтер - аудит» інші послуги ПУАТ «ФІДОБАНК» не надавалися.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

При укладенні договору з аудиторською фірмою, ПУАТ «ФІДОБАНК» дотримано вимоги Законів України та нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема: - аудитор аудиторської фірми (далі - аудитор) не має прямих родинних стосунків з керівниками банку; - аудитор або аудиторська фірма не має особистих майнових інтересів в банку; - аудитор не є членом керівництва, засновником або власником банку; - аудитор не є працівником банку; - аудитор не є працівником, співвласником дочірнього підприємства, філії чи представництва банку; - інші випадки, за яких згідно із законами України не забезпечуються вимоги щодо незалежності аудитора або аудиторської фірми відсутні.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

Обов'язковий аудит фінансової звітності Банку за 2011 рік здійснювало ТОВ "АФ "ПКФ АУДИТ-ФІНАНСИ". Аудит фінансової звітності Банку за II квартал 2012 року здійснювало ТОВ Аудиторська фірма "Об'єднана аудиторська група". Обов'язковий аудит фінансової звітності Банку за 2012 рік здійснювало ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА". Обов'язковий аудит фінансової звітності Банку за 2013, 2014 та 2015 роки здійснювала АФ ТОВ "ІНТЕР-АУДИТ".

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Аудиторською палатою України не застосовувались стягнення до АФ ТОВ «Інтер – аудит» з моменту її заснування та відсутні факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне

регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

ПУАТ «ФІДОБАНК» розроблено та впроваджено в дію механізм розгляду скарг клієнтів, що забезпечує можливість реалізації права громадян/Клієнтів Банку/уповноважених осіб/органів направляти пропозиції, заяви і скарги до ПУАТ «ФІДОБАНК» щодо поліпшення його діяльності, викриття недоліків в роботі, оскарження дії посадових осіб для відстоювання своїх прав і законних інтересів та відновлення їх у разі порушення. Діючий механізм розгляду скарг встановлює порядок розгляду звернень Клієнтів, направлених у письмовій або усній формі до Банку, а саме: дії працівників Банку при прийомі, реєстрації та розгляді звернень, терміни та вимоги до надання відповідей заявникам, а також повноваження працівників, які розглядають та опрацьовують звернення.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

У звітному періоді контроль за забезпеченням ефективного та своєчасного розгляду скарг клієнтів ПУАТ «ФІДОБАНК» здійснювали Гайворонська Роксолана Богданівна, Директор з управління якістю (до 09.03.2015р.) та Ворчак Юлія Володимирівна, Директор з управління ризиками (з 10.03.2015р.). Відповідальна особа за розгляд скарг Агнаєва Вікторія Вадимівна.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

За звітний період отримано близько 835 усних та письмових скарг клієнтів, предметом яких у більшості випадків були питання обслуговування платіжних карток, депозитних та кредитних рахунків, проведення операцій за допомогою web-порталу ФІДОМАРКЕТ, організації роботи відділень та зон самообслуговування ПУАТ «ФІДОБАНК». Розгляд скарг здійснювався відповідно до вимог «Порядку про роботу зі зверненнями клієнтів в ПУАТ «ФІДОБАНК».

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Позови до суду стосовно надання фінансових послуг ПУАТ «ФІДОБАНК» відсутні.

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2015

(число, місяць,
рік)

| Назва статті | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|--|----------|----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 300429 | 760028 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | | 0 | 0 |
| Торгові цінні папери | 7 | 0 | 711977 |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 8 | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках | 9 | 217081 | 112853 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 10 | 3896727 | 5535865 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 11 | 791277 | 2537625 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 12 | 0 | 0 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії | 13 | 0 | 17998 |
| Інвестиційна нерухомість | 14 | 165367 | 17629 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 28232 | 0 |
| Відстрочений податковий актив | | 264622 | 44775 |
| Гудвіл | 15 | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 16 | 451219 | 722938 |
| Інші фінансові активи | 17 | 629235 | 416943 |
| Інші активи | 18 | 47778 | 23847 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 19 | 973173 | 327056 |
| Усього активів | | 7765140 | 11229534 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 20 | 40135 | 1229807 |
| Кошти клієнтів | 21 | 6143673 | 6991004 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 22 | 44903 | 0 |
| Інші залучені кошти | 23 | 0 | 0 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 0 | 0 |
| Резерви за зобов'язаннями | 24 | 0 | 0 |
| Інші фінансові зобов'язання | 25 | 101270 | 226917 |
| Інші зобов'язання | 26 | 48852 | 27219 |

| | | | |
|--|----|----------|----------|
| Субординований борг | 27 | 10812 | 217710 |
| Зобов'язання групи вибуття | 19 | 0 | 0 |
| Усього зобов'язань | | 6389645 | 8692657 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 28 | 2607834 | 2316189 |
| Емісійні різниці | 28 | 1390002 | 1390002 |
| Незареєстровані внески до статутного капіталу | | 0 | 0 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | -2699256 | -1513181 |
| Резервні та інші фонди банку | | 9726 | 9700 |
| Резерви переоцінки | 29 | 67189 | 334167 |
| Неконтрольована часткаЗ | | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | | 1375495 | 2536877 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 7765140 | 11229534 |

Примітки Звіт про фінансовий стан ПУАТ «ФІДОБАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, містить посилання на Примітки 10, 12-29 до фінансової звітності, складеної Банком та перевіреної незалежним аудитором.

Затверджено до випуску та
підписано

15.04.2016

року

Керівник

Адаріч Олександр Євгенійович

(підпис, ініціали, прізвище)

Савченко Т.В., тел. 238-67-67

Головний
бухгалтер

Добровольська Людмила
Станіславівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2015 рік**

| Найменування статті | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|---|------------|-------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 31 | 809303 | 915217 |
| Процентні витрати | 31 | -575356 | -709552 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | | 233947 | 205665 |
| Комісійні доходи | 32 | 179999 | 105806 |
| Комісійні витрати | 32 | -36727 | -24610 |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | | 41311 | 65927 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | 43 | 0 | 0 |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | | 220371 | 23255 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 11 | 311940 | -378324 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | -49666 | -259356 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | -203639 | 91745 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | | 926 | -1027 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 9, 10 | 0 | 0 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 20, 21, 23 | 0 | 0 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | 9, 10 | -726817 | 899042 |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 17, 18 | -68894 | -2053 |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 11 | -550972 | 0 |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 12 | 0 | 0 |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | 24 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 33 | 148499 | 1785916 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 34 | -1080295 | -712527 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | 13 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | -1580017 | 1375 |
| Витрати на податок на прибуток | 35 | 182358 | 310 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | -1397659 | 1685 |

| | | | |
|---|----|----------|--------|
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 19 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | | -1397659 | 1685 |
| ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | | -65710 | 17781 |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | | 10341 | -3664 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 29 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування за рік | | -55369 | 14117 |
| Усього сукупного доходу за рік | | -1453028 | 15802 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 36 | -0.0057 | 0.0000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | -0.0057 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 36 | 0 | 0 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 36 | -0.0057 | 0 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | | -0.0057 | 0 |

Примітки

Звіт про сукупні доходи ПУАТ «ФІДОБАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, містить посилання на Примітки 6-11, 27 до фінансової звітності, складеної Банком та перевіреної незалежним аудитором.

Затверджено до випуску та
підписано

15.04.2016 року

Керівник

Адаріч Олександр Євгенійович

(підпис, ініціали, прізвище)

Савченко Т.В., тел. 238-67-67

Головний
бухгалтер

Добровольська Людмила
Станіславівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2015 рік**

| Найменування статті | Примітки | Належить власникам банку | | | | | Неконтрольована частка | Усього власного капіталу |
|--|----------|--------------------------|------------------|--|-------------------------|----------|------------------------|--------------------------|
| | | статутний капітал | емісійні різниці | резервні, інші фонди та резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | усього | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку) | | 2316189 | 1390002 | 329399 | 1514515 | 2521075 | 0 | 2521075 |
| Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Скоригований залишок на початок попереднього періоду | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу | 29 | 0 | 0 | 15429 | 373 | 15802 | 0 | 15802 |
| Емісія акцій: | 28 | | | | | | | |
| номінальна вартість | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | |
| купівля | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 48 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 37 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець попереднього періоду | | 2316189 | 1390002 | 335137 | -1513181 | 2536877 | 0 | 2536877 |
| Усього сукупного | 29 | 0 | 0 | 55343 | -1397685 | -1453028 | 0 | -1453028 |

| | | | | | | | | |
|--|----|---------|---------|-------|----------|---------|---|---------|
| доходу | | | | | | | | |
| Емісія акцій: | 28 | | | | | | | |
| номінальна вартість | | 291645 | 0 | 0 | 0 | 291645 | 0 | 291645 |
| емісійний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | |
| купівля | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 37 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець звітного періоду | | 2607834 | 1390002 | 76914 | -2699256 | 1375494 | 0 | 1375494 |

Примітки

Звіт про зміни в капіталі ПУАТ «ФІДОБАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, містить посилання на Примітку 28 до фінансової звітності, складеної Банком та перевіреної незалежним аудитором.

Затверджено до випуску та
підписано

15.04.2016

року

Керівник

Адаріч Олександр Євгенійович

(підпис, ініціали, прізвище)

Савченко Т.В., тел. 238-67-67

Головний
бухгалтер

Добровольська Людмила
Станіславівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік

| Назва статті | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|---|----------|-------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 0 | 0 |
| Процентні витрати, що сплачені | | 0 | 0 |
| Комісійні доходи, що отримані | | 0 | 0 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | 0 | 0 |
| Результат операцій з торговими цінними паперами | | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 0 | 0 |
| Інші отримані операційні доходи | | 0 | 0 |
| Витрати на утримання персоналу, сплачені | | 0 | 0 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, сплачений | | 0 | 0 |
| Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 0 | 0 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 9, 17 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | 0 | 0 |

| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |
|---|--------|---|---|
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 9, 17 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 9, 17 | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 10 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 10 | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів | 44 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів | 17 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 11 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній | 11, 17 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 12 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | 12, 17 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 14 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації основних засобів | 14, 17 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | 14 | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | 14, 17 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | 0 | 0 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |
| Емісія простих акцій | 26 | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 26 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 26, 27 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 26 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 26 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 25 | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 25 | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 21 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 21 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 44 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | 17 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | 35 | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 26, 27 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності | | 0 | 0 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 0 | 0 |

| | | | |
|--|---|---|---|
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 6 | 0 | 0 |

Примітки Звіт про рух грошових коштів за прямим методом не складався.

Затверджено до випуску та
підписано

15.04.2016 року

Керівник

Адаріч Олександр Євгенійович

(підпис, ініціали, прізвище)

Савченко Т.В., тел. 238-67-67

Головний
бухгалтер

Добровольська Людмила
Станіславівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2015 рік**

| Назва статті | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|---|----------|-----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | -1580017 | 1375 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | | 46492 | 52297 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | | 123451 | -65212 |
| Амортизація дисконту/(премії) | | 0 | 0 |
| Результат операцій з торговими цінними паперами | | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 0 | 0 |
| (Нараховані доходи) | | 92716 | -38576 |
| Нараховані витрати | | 22788 | 104 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | | 0 | 0 |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності | | -303585 | 571753 |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | | -319050 | -113464 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | -1917205 | 408277 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | 0 | 88111 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | | 689776 | -689782 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | | -34255 | -56068 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | 613470 | 106832 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | -12532 | 89373 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | -23931 | -5135 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | -1188243 | -1142818 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | 258717 | -601754 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | 0 | 0 |

| | | | |
|---|--------|---------|---------|
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | -107910 | 34310 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | -701764 | -675897 |
| Податок на прибуток, що сплачений | | -37642 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | -739406 | -675897 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 9, 17 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 9, 17 | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 10 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 10 | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів | 44 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів | 17 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 11 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній | 11, 17 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 12 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | 12, 17 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 14 | -6183 | 20385 |
| Надходження від реалізації основних засобів | 14, 17 | 255885 | 11010 |
| Придбання нематеріальних активів | 14 | -2403 | -12893 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | 14, 17 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності | | 247299 | -22268 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |
| Емісія простих акцій | 26 | 291645 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 26 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 26, 27 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 26 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 26 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 25 | 0 | 217606 |
| Погашення субординованого боргу | 25 | 280845 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 21 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 21 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 44 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | 17 | 0 | 0 |

| | | | |
|--|--------|---------|---------|
| Дивіденди, що виплачені | 35 | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 26, 27 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності | | 10800 | 217606 |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | 21708 | 288366 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | -459599 | -192193 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | | 760028 | 952221 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 6 | 300429 | 760028 |

Примітки

До змін в операційних активах та зобов'язаннях віднесено:

- чисте збільшення / (зменшення) цінних паперів у портфелі на продаж: звітний період 993948; попередній період 1091015.

- чисте збільшення / (зменшення) інших зобов'язань: звітний період 26401; попередній період 1742.

Звіт про рух грошових коштів ПУАТ «ФІДОБАНК» за непрямим методом за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, містить посилання на Примітки 12 та 18 до фінансової звітності, складеної Банком та перевіреної незалежним аудитором.

Затверджено до випуску та
підписано

15.04.2016

року

Керівник

Адаріч Олександр Євгенійович

(підпис, ініціали, прізвище)

Савченко Т.В., тел. 238-67-67

Головний
бухгалтер

Добровольська Людмила
Станіславівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)