

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Кисельов А.В.

(прізвище та ініціали керівника)

26.04.2018

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
ПАТ "БАНК ФОРВАРД"
2. Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ
34186061
4. Місцезнаходження
01032, Україна, м.Київ, Саксаганського, 105
5. Міжміський код, телефон та факс
044 390-84-51,
6. Електронна поштова адреса
lv-koval@forward-bank.com

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

_____ (дата)

2. Річна інформація опублікована у _____

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

_____ (дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

_____ в мережі Інтернет
(адреса сторінки)

_____ (дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації	
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	
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	
8. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
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 (продаж раніше викуплених товариством акцій) 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	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла 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 кожен 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 звітної періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітної 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)
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. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. 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)
34. Примітки:
- п. 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб не надаються.
- п.4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря
- п.7.2. Згода на розкриття про володіння посадовими особами акціями емітента не надається.
- п.8. Фізична особа не надала згоди на розкриття ПІБ.
- п.10. За звітний період рішення про нарахування та виплату дивідендів не приймалося.
- п.12.2. За звітний період інформація про облігації емітента відсутня.
- п.12.3. За звітний період інформація про інші цінні папери, випущені емітентом відсутня.
- п.12.4. За звітний період інформація про похідні цінні папери відсутня.
- п.12.5. Інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітної періоду відсутня.
- п. 15. Інформація не надається.
- п.28. Відомості про аудиторський висновок не надаються.

п. 32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

п.33. 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)

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПАТ "БАНК ФОРВАРД"

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

34186061

3. Дата проведення державної реєстрації

06.08.2008

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

540752000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать 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)

721

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

64.19 - Інше грошове посередництво

10. Органи управління підприємства

Згідно Статуту Емітента органами управління Банком є: Загальні збори Акціонерів Банку; Спостережна рада Банку; Правління Банку, а органами контролю Банку є: Внутрішній аудит Банку. Компетенція утворених емітентом органів визначається Статутом. Всі органи управління Емітента створені та укомплектовані кваліфікованими управлінським персоналом. У звітному році вносились зміни та доповнення до Статуту, а саме прийнятий Статут в новій редакції з зазначенням збільшеного статутного капіталу Банку.

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) Поточний рахунок

32001120101026

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

ПАТ "Укресімбанк"

5) МФО банку

322313

6) Поточний рахунок

16005012134330

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 на право надання банківських послуг,	226	30.10.2014	Національний банк України	

визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"				
Опис	Термін дії банківської ліцензії необмежений.			
Генеральна ліцензія на право здійснення валютних операцій згідно з додатком.	226-4	01.12.2014	Національний банк України	
Опис	Термін дії Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій - необмежений.			

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Рейтингове агенство " ІВІ-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агенство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 29.03.2017	кредитний рейтинг на рівні uaA-, прогноз
ТОВ "Рейтингове агенство " ІВІ-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агенство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 22.09.2017	кредитний рейтинг на рівні uaA-, прогноз

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
АТ "Банк Русский Стандарт"	-	10518, Російська Федерація, Москва, вул. Ткацька, 36	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
			0
Усього			0

V. Інформація про посадових осіб емітента

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
Кисельов Андрій Васильович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1976

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

18

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Заступник Голови Ради Директорів ПАТ "Дельта Банк"

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

12.11.2013, обрано не визначено

9) Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку. З 13.08.2013 р. призначений на посаду В.о. Голови Правління, та з 12.11.2013 р. - Головою Правління. Посадова особа непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має, акціями Банку не володіє.

1) Посада

Директор Департаменту контролю ризиків - Член Правління

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

Кулик Тетяна Вікторівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1978

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

19

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "УкрСиббанк", Начальник управління ризиків персонального роздрібного кредитування департаменту ризик-менеджменту

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

01.09.2014, обрано не визначено

9) Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку. Перебуває на посаді протягом звітного періоду без змін. Посадова особа непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має, акціями Банку не володіє.

1) Посада

Головний бухгалтер

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

Міщенко Світлана Миколаївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1961

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Головний бухгалтер-Директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності ПАТ "Кредитпромбанк".

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

21.11.2012, обрано не визначено

9) Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку. Перебуває на посаді протягом звітного періоду без змін. Посадова особа непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має, акціями Банку не володіє.

1) Посада

Заступник Голови Правління

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

Яковлев Дмитро Павлович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1979

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

14

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК "ЮНІСОН", Заступник Голови Правління, Член Правління

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

30.06.2016, обрано 31.05.2017

9) Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку. Перебував на посаді протягом звітного періоду до 31.05.2017. Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб емітента: повноваження Заступника Голови Правління Банку Яковлева Дмитра Павловича припинено відповідно до рішення Спостережної ради Банку (протокол №7 від 31.05.2017). Посадова особа непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має, акціями Банку не володіє.

1) Посада

Начальник Фінансового управління - Член Правління

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

Любарський Сергій Олександрович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1981

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

14

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Перший Український Міжнародний Банк", директор Департаменту фінансового

контролінгу

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

01.03.2016, обрано не визначено

9) Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку. Перебуває на посаді протягом звітного періоду без змін. Посадова особа непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має, акціями Банку не володіє.

1) Посада

Член Спостереженої ради

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

Ісаковський Артем Георгійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1977

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

18

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Радник Апарату Голови Правління АТ "Банк Русский Стандарт"

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

23.11.2016, обрано До 09.07.2018. Переобрано 28.04.2017 - до наступних річних зборів Банку.

9) Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку. Перебуває на посаді протягом звітного періоду. Посадова особа непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має, акціями Банку не володіє.

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб емітента: Ісаковського Артема Георгійовича переобрано Членом Спостережної Ради Банку відповідно до Рішення №1 Єдиного акціонера Банку від 28.04.2017.

1) Посада

Начальник Управління комплаєнс-контролю - Член Правління

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

Ковтун Андрій Вікторович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1973

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

24

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АТ "ДЕЛЬТА БАНК", начальник Управління фінансового моніторингу

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

12.03.2016, обрано не визначено

9) Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку. Перебуває на посаді протягом звітного періоду без змін. Посадова особа непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має, акціями Банку не володіє.

1) Посада

Директор Операційного департаменту - Член Правління

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

Придка Володимир Павлович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1979

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

17

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "ФІНАНС БАНК", директор Департаменту інформаційних технологій

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

10.05.2016, обрано не визначено

9) Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку. Перебуває на посаді протягом звітного періоду без змін. Посадова особа непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має, акціями Банку не володіє.

1) Посада

Голова Спостереженої ради

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

Алессандро Піккі

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1957

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

-

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

10.07.2015, обрано На 3 роки. Переобрано 28.04.2017 - до наступних річних зборів Банку.

9) Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку. Перебуває на посаді протягом звітного періоду. Посадова особа непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має, акціями Банку не володіє.

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб емітента: Алессандро Піккі

переобрано Головою Спостережної Ради Банку відповідно до Рішення №1 Єдиного акціонера Банку від 28.04.2017.

Попередні посади протягом останніх п'яти років:

З березня 2012 року до квітня 2017 року - Генеральний радник КОРПОРАЦІЇ "РУССКИЙ СТАНДАРТ", з травня 2012 року до даного часу - директор "ROUST CORPORATION", з червня 2013 до даного часу - голова Правління "ROUST TRADING LIMITED", з квітня 2017 року до цього часу - Генеральний радник компанії ЗАО "РУСТ".

Згоду на розкриття паспортних даних не надано.

1) Посада

Заступник Голови Спостереженої ради

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

Ремі Коен

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1947

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

-

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

10.07.2015, обрано На 3 роки. Переобрано 28.04.2017 - до наступних річних зборів Банку.

9) Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку. Перебуває на посаді протягом звітного періоду. Посадова особа непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має, акціями Банку не володіє.

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб емітента: Ремі Коена переобрано Заступником Голови Спостережної Ради Банку відповідно до Рішення №1 Єдиного акціонера Банку від 28.04.2017.

Попередні посади протягом останніх п'яти років:

з 1994 року до даного часу - Генеральний директор "Cohen & Co. s.r.l.".

Згоду на розкриття паспортних даних не надано.

1) Посада

Член Спостереженої ради

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

Крючкова Ірина Романівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1985

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

11

- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "БАНК ФОРВАРД", Начальник Управління мережі відділень
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
10.07.2015, обрано На 3 роки. Переобрано 28.04.2017 - до наступних річних зборів Банку.
- 9) Опис
Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку. Перебуває на посаді протягом звітного періоду. Посадова особа непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має, акціями Банку не володіє.
Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб емітента: Крючкову Ірину Романівну переобрано Незалежним членом Спостережної Ради Банку відповідно до Рішення №1 Єдиного акціонера Банку від 28.04.2017.

- 1) Посада
Член Спостереженої ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Нікітчин Сергій Олександрович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження
1985

5) Освіта
вища

6) Стаж роботи (років)
11

- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "БАНК ФОРВАРД", Заступник начальника Управління регіонального розвитку
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
10.07.2015, обрано На 3 роки. Переобрано 28.04.2017 - до наступних річних зборів Банку.
- 9) Опис
Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку. Перебуває на посаді протягом звітного періоду. Посадова особа непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має, акціями Банку не володіє.
Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб емітента: Нікітчине Сергія Олександровича переобрано Незалежним членом Спостережної Ради Банку відповідно до Рішення №1 Єдиного акціонера Банку від 28.04.2017.

- 1) Посада
Заступник Голови Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Кошеленко Костянтин Борисович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження
1983

5) Освіта
вища

6) Стаж роботи (років)

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ТОВ "ІЗІ СОФТ"
26.05.2017 - 05.07.2017 - директор.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
17.07.2017, обрано не визначено

9) Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку. Перебуває на посаді з 17.07.2017 протягом звітного періоду без змін.

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб емітента: Кошеленко Костянтина Борисовича обрано Заступником Голови Правління Банку відповідно до рішення Спостережної ради Банку (протокол №9 від 14.07.2017)

Посадова особа непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має, акціями Банку не володіє.

VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
АТ "Банк Русский Стандарт"	17523370	10518, Російська Федерація, Москва, вул. Ткацька, 36	135 188	100	135 188	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			0	0	0	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	28.04.2017	
Кворум зборів	100	
Опис	Річні збори. Затвердження звіту Правління, Спостережної Ради за результатами за 2016 рік, затвердження річного звіту Банку за 2016 рік. Затвердження аудиторського висновку (звіт незалежного аудитора) ТОВ "КІІВАУДИТ" за 2016 рік. Переобрання складу Спостережної Ради Банку.	

IX. 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	04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АВ № 581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-37
Факс	(044) 591-04-04
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агенство "ІВІ-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	33262696
Місцезнаходження	03680, м. Київ, вул. Горького, 172, оф. 104
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	(044) 362-90-84
Факс	(044) 362-90-84
Вид діяльності	Рейтингові послуги
Опис	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Інвестиційний капітал Україна"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	35649564
Місцезнаходження	01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, 19-21

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263020
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.04.2013
Міжміський код та телефон	(044) 220-0120
Факс	(044) 220-0120
Вид діяльності	Професійна діяльність на ринку цінних паперів: торгівля цінними паперами, андеррайтинг
Опис	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "КИЇВАУДИТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	01204513
Місцезнаходження	01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1970
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.02.2001
Міжміський код та телефон	(044) 287-42-94
Факс	(044) 287-42-94
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	

X. 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 папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.02.2009	35/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000052419	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	4 000	10 000	40 000 000	100
Опис	Статутний капітал сплачено повністю. Цінні папери випускались з метою реорганізації ТОВ "Банк Руский Стандарт" у ВАТ "Банк Руский Стандарт". Спосіб розміщення - закритий (приватний).								
14.04.2009	97/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000052419	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	4 000	18 000	72 000 000	100
Опис	Статутний капітал сплачено повністю. Цінні папери випускались з метою збільшення статутного капіталу банку на виконання вимог НБУ. Спосіб розміщення - закритий (приватний).								
30.04.2010	143/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000052419	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	4 000	33 250	133 000 000	100
Опис	Статутний капітал сплачено повністю. Цінні папери випускались з метою збільшення статутного капіталу банку на виконання вимог НБУ. Спосіб розміщення - закритий (приватний).								
13.10.2011	471/1/2011	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000052419	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	4 000	45 750	183 000 000	100
Опис	Статутний капітал сплачено повністю. Цінні папери випускались з метою збільшення статутного капіталу банку на виконання вимог НБУ. Спосіб розміщення - закритий (приватний).								
29.01.2013	181/2003	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000052419	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	4 000	70 750	283 000 000	100
Опис	Статутний капітал сплачено повністю. Цінні папери випускались з метою збільшення статутного капіталу банку на виконання вимог НБУ. Спосіб розміщення - закритий (приватний).								
22.10.2015	125/1/2015-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000052419	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	4 000	135 188	540 752 000	100
Опис	Статутний капітал сплачено повністю. Цінні папери випускались з метою збільшення статутного капіталу банку. Спосіб розміщення - закритий (приватний).								

XI. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФОРВАРД" в Україні було засноване 28 лютого 2006 року під назвою ТОВ "АІС-банк" та в подальшому мало назву Публічне акціонерне товариство "Банк Русский Стандарт".

07.10.2014, згідно з рішенням єдиного акціонера Банк було перейменовано на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФОРВАРД", а також змінено місцезнаходження Банку з адреси: 04107, м. Київ, вул. Половецька, 3/42 на адресу: 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 105.

Банк здійснює свою діяльність на підставі:

Загальної банківської ліцензії № 226, виданої Національним банком України 30 жовтня 2014 року (термін дії необмежений);

Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №226-4 від 1 грудня 2014 року (термін дії необмежений).

Основною господарською діяльністю Банку є роздрібні та комерційні операції на території України.

Головний офіс Банку знаходиться в м. Київ. Станом за 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 рр. до структури Банку входило 20 відділень, розташованих у великих містах України. В одному, що знаходиться на сході України, призупинена робота у зв'язку з політичною ситуацією.

Акціонерне товариство "Банк Русский Стандарт" (нерезидент, Російська Федерація) є материнською компанією Банку із 100% володінням акцій, що знаходяться в обігу.

Банк знаходиться під фактичним контролем Таріко Рустама Васильовича.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, свідоцтво №179 від 19.05.2006.

Страховання забезпечує зобов'язання банку за вкладами фізичних осіб на суму 200 тис. грн. для кожної фізичної особи, у випадку припинення діяльності або відкликання ліцензії Національного Банку України на здійснення банківської діяльності.

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Станом на 31.12.2017 р. до структури Банку входило, 20 відділень, розташованих у великих містах України.

Головний офіс знаходиться за адресою м. Київ, вул. Саксаганського 105

Материнською компанією Банку є Закрите акціонерне товариство "Банк Русский Стандарт".

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників за 2017 р. - 721 чол.

Середня чисельність позаштатних працівників та сумісників за 2017 р. - 338 чол.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу, станом на кінець 2017 р. - 72 чол.

Заробітна плата та премії 134 347 тис. грн.

Нарахування на фонд заробітної плати 25 703 тис. грн.

За 2016 рік:

Заробітна плата та премії 95 625 тис. грн.

Нарахування на фонд заробітної плати 16 842 тис. грн

В бюджеті передбачені кошти, направлені на обов'язкову сертифікацію за професійними напрямками, навчання та підвищення кваліфікації у зовнішніх організаціях ключових співробітників Банку. Ця сума може змінюватися залежно від потреб Банку.

Також Банк працює з 2 інтернет-сайтами у напрямку розміщення на "брендованій сторінці" вакансій Банку, а також має доступ до бази резюме ресурсу www.work.ua.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання
Емітент не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Емітент не проводить спільну діяльність.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Не було пропозицій.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Фінансова звітність за 2017 була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в найближчому майбутньому. При формуванні цього судження Банк враховував існуючий намір акціонера підтримувати Банк, наявність фінансових ресурсів, а також вплив стабілізації фінансових ринків на яких працює Банк.

За всіма фінансовими інструментами, оцінюваними за амортизованою вартістю, процентні доходи чи витрати визнаються з використанням методу ефективної процентної ставки, при дисконтуванні за якою очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом передбачуваного терміну використання фінансового інструмента або протягом більш короткого періоду часу, де це можливо, в точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та комісійні або додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з інструментом, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком оцінок платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість розраховується на підставі первісної ефективної процентної ставки, а зміна балансової вартості відображається як процентні доходи або витрати.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту

та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Для цілей управління Банк має чотири операційні сегменти, що базуються на продуктах та послугах:

Послуги фізичним особам - Надання кредитів та інших послуг з кредитування, обслуговування депозитів та поточних рахунків фізичних осіб, овердрафтів, обслуговування кредитних карток та здійснення грошових переказів.

Послуги юридичним особам - Надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків юридичних осіб та клієнтів-установ.

Послуги фінансовим установам - Переважно залучення депозитів фінансових установ.

Інше/ Нерозподілено - Інші централізовані функції, що не виділені в окремий бізнес-сегмент.

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних із його службовими обов'язками. Банк наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик (який підрозділяється на ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та ризик дострокового погашення). Банку також притаманні операційні ризики.

Система управління ризиками Банку включає:

- організаційну структуру управління ризиками;
- базу внутрішніх нормативних актів (політик, процедур і методик) для забезпечення суворої регламентації процесів управління ризиками;
- інформаційну систему, що забезпечує діяльність Банку у сфері контролю та моніторингу ризиків;
- систему регулярної звітності стосовно рівнів ризиків.

Система оцінки ризиків і передачі інформації про ризики

У Банку розроблено комплекс документів, спрямований на управління та контроль за ризиками, що складається із положень про колегіальні органи (комітети), кредитні та інвестиційні процедури, положень та порядків по управленню ризиками. Ці документи визначають стандарти та дії, що повинні застосовуватись для вирішення відповідних задач.

Банк здійснює моніторинг ризику, вивчає динаміку змін та аналізує причини зміни рівню ризику. Банк регулярно порівнює прогнозні та фактичні показники ризику, а також визначає взаємозв'язок різних видів ризику для розробки та вжиття відповідних заходів.

Інформація, що отримана в результаті аналізу, використовується для складання звітів, що надаються на розгляд Правління Банку, Комітету з питань управління активами і пасивами (КУАП), Кредитному комітету (КК) та керівництва окремих підрозділів Банку.

Звітність містить таку інформацію:

сума кредитного ризику в розрізі продуктів, клієнтів, географічних регіонів;

аналіз сумнівної заборгованості;

аналіз концентрації ризиків;

дотримання певних лімітів;

звіти щодо ризику ліквідності, прогнозного профілю ліквідності з урахуванням укладання нових

угод;
собівартість зобов'язань і прибутковість активів;
оцінка ризику шляхом визначення Annual Losses
показники ліквідності.

Зниження ризику

У рамках загального управління ризиками Банк використовує похідні та інші інструменти для управління процентними, валютними ризиками, кредитними ризиками та ризиками, пов'язаними із запланованими операціями.

Банк активно використовує забезпечення для зниження свого кредитного ризику

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація ризику виникає у випадку, якщо актив або зобов'язання Банку, що мають спільні ознаки, перевищують певний рівень його капіталу. Такі ознаки включають:

зобов'язання перед одним позичальником або невеликою групою зв'язаних позичальників;
надання кредитів двом або більше позичальникам на фінансування одного і того самого проекту, в одній галузі або споріднених галузях, або групі зв'язаних між собою підприємств;
один тип застави, використаний для забезпечення активів Банку;
спільне джерело погашення кількох кредитів або інвестицій.

З метою підтримання достатнього рівню концентрації Банк встановлює структурні ліміти, які знаходяться в межах пруденційних вимог.

Крім цього, політика та процедури Банку включають спеціальні принципи, спрямовані на диверсифікацію кредитного портфеля за ознаками галузі фінансування, кредитних продуктів, строків, суми тощо.

Банк здійснює контроль та управління ідентифікованими концентраціями кредитних ризиків згідно із затвердженим "Положенням про систему управління ризиками".

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

За останні п'ять років банківські інвестиції вартістю більш ніж 1 млн. грн. кожна склали більш ніж 422 млн. грн., в тому числі близько 401 млн. гривень - в банківські приміщення та більш 22,5 млн. грн. - в комп'ютерне та серверне обладнання.

Інформація про наявні плани щодо будь-яких суттєвих інвестицій або придбань, пов'язаних з господарською діяльністю Банку відсутня.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, зокрема всі правочини, укладені протягом звітного року між емітентом або його дочірніми/залежними підприємствами, відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку. За цими правочинами зазначаються: дата, сторони правочину, його зміст, сума, підстава укладання та методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину та за необхідності інша інформація Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами - не вчинялись.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани

капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Основні засоби первісно відображаються в обліку за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання об'єктів основного засобу та з врахуванням витрат, пов'язаних з їх придбанням. В подальшому основні засоби Банку визнаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет знецінення у разі виникнення подій чи змін до обставин, що вказують на те, що балансову вартість даного активу, можливо, не вдасться відшкодувати.

Амортизація об'єкта починається тоді, коли він стає доступний для використання. Амортизація розраховується лінійним методом протягом наступних оціночних термінів корисного використання активів:

Років

Удосконалення орендованих основних засобів

(термін корисного використання відповідно до договору оренди) 1- 6

Будівлі(нежитлові) 70

Меблі та обладнання 2-15

Комп'ютери та інша техніка 2-7

Транспортні засоби 5-7

Витрати на ремонт і технічне обслуговування відносяться на витрати по мірі їх здійснення і включаються до складу інших операційних витрат, за винятком випадків, коли суттєві витрати підлягають капіталізації.

Прибуток або збиток, що виникає при припиненні активу(розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включається в Звіт про прибутки або збитки при припиненні визнання активу.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання та методи нарахування амортизації основних засобів аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються в міру необхідності на перспективній основі.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

В поточній ситуації Банк проводить та планує відновлення помірною кредитування для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в поточних економічних умовах, концентрацію на управлінні ризиками та якості активів.

При цьому Банк не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на банківський сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Банку.

Факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

За 2017 рік сплачені штрафні санкції за порушення законодавства склали 41 979,91грн. (по балансу):

- штрафи, пені від господарської діяльності - 18 334,50 грн.
- штрафи, пені за банківськими операціями - 23 645,41 грн.
- сплачені клієнтам за рішенням суду - 0,00 грн.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед інших методів, коефіцієнтів, встановлених Базельською угодою щодо капіталу 1988 року та нормативів, встановлених НБУ при здійсненні нагляду за Банком.

Протягом року Банк повністю дотримався всіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу. Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Станом за 31 грудня 2017 і 2016 рр. Банк має позиції за такими видами похідних інструментів:

Валютні свопи

Валютні свопи являють собою купівлю-продаж однієї валюти за іншу на умовах зворотного викупу на певну дату в майбутньому за визначеним курсом. Справедлива вартість валютного свопу складається із суми справедливої вартості двох конверсійних операцій.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Ринком збуту послуг Банку є Україна. Основними клієнтами ПАТ "Банк Форвард" є фізичні особи, резиденти та нерезиденти.

ПАТ "БанкФорвард" є універсальним комерційним банком зі 100% іноземним капіталом і входить до єдиної банківської системи України.

Основним напрямом розвитку Банку є подальше формування сприйняття Банку клієнтами як універсального роздрібного банку, який працює в сегменті фізичних осіб, використовує сучасні технології дистанційного банківського обслуговування (Інтернет, мобільний банкінг) в ключових високоякісних продуктах - платіжні інструменти, POS-кредитування та кредитні картки; використання сприятливої кон'юнктури та можливостей ринку POS-кредитування для агресивного розвитку та зміцнення позицій Банку у даному сегменті; запуск і розвиток нових каналів продажу та обслуговування, включаючи Інтернет та мобільний банкінг, відділення, телемаркетинг, Інтернет-сайт, мережа партнерських терміналів; збільшення фінансової ефективності бізнесу.

Спектр запропонованих банківських послуг орієнтується в основному на задоволення потреб фізичних осіб.

Основні операції, які виконує Банк, це: кредитування фізичних осіб, розрахункове та касове обслуговування клієнтів, операції по залученню коштів в національній та іноземній валюті, торгівлі та неторгівлі операції з валютними цінностями, кореспондентські відносини з іншими банками.

Банк прагне зміцнити свою позицію серед лідерів кредитно-фінансових установ України.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Дослідження та розробки за звітний період не проводились.

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 (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

Станом на 31.12.2017 року в ПАТ "БАНК ФОРВАРД" відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів Банку та судові справи, стороною в яких виступають посадові особи Банку.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Іншої інформації, яка може бути істотною для оцінки фінансового стану емітента не має.

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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:	423 600	406 207	0	0	423 600	406 207
будівлі та споруди	300 769	295 908	0	0	300 769	295 908
машини та обладнання	30 379	22 145	0	0	30 379	22 145
транспортні засоби	474	473	0	0	474	473
земельні ділянки	81 342	81 342	0	0	81 342	81 342
інші	10 036	6 639	0	0	10 036	6 639
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0
Усього	423 600	406 207	0	0	423 600	406 207
Опис	Банк не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо). Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, які використовуються Банком, складає 73 903 тис. грн. Станом на 31 грудня 2017 року у Банку існують обмеження щодо користування та відчуження основних засобів на суму залишкової вартості 1 870 тис. грн., включаючи об'єкти, які знаходяться в зоні АТО. У Банку не має активів, що знаходяться в заставі. Інформація, щодо визнання зменшення корисності основних засобів:					

	За об'єктами, які знаходяться в зоні АТО, зменшення корисності визнано в повному обсязі.
--	--

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	-181 659	346 640
Статутний капітал (тис.грн)	540 752	283 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	540 752	283 000
Опис	На сьогодні методика розрахунку вартості чистих активів для банківських установ відсутня. В зв'язку з цим вартість чистих активів була розрахована шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.	
Висновок	Вартість чистих активів більша від розміру статутного капіталу. Таким чином банк дотримується вимог п.3 ст.155 Цивільного кодексу України.	

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	326 756	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним 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 вексялями (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	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	52 445	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	379 201	X	X
Опис	Емітент здійснює банківську діяльність, тому має можливість здійснювати різноманітні фінансові операції залучення ресурсів, окрім кредитів інших банків, а саме: міжбанківські депозити, інвестиційні депозити, операції СВОП (кошти в розрахунках, поточні рахунки банків випущені боргові ЦП). В рядок кредитів банку включено залучені субординовані борги та дострокові кредити банків за балансовою вартістю.			

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
03.05.2017	04.05.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.06.2017	01.06.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.07.2017	17.07.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

**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	2017	1	0
2	2016	4	3
3	2015	7	6

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів 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)		

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)		

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	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)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)? ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	2
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж	0

10 відсотками акцій	
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

		Так	Ні
Складу			X
Організації			X
Діяльності			X
Інше (запишіть)	Не проводила		
Інформація щодо компетентності та ефективності наглядової ради (кожного члена наглядової ради), а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань			

Скільки разів на рік відбувались засідання наглядової ради? 17

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
Інше (запишіть)	Комітети у складі наглядової ради не створювались		

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:

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)			

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) а) члени спостережної ради обираються з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб - акціонерів. б) член спостережної ради не може бути одночасно членом Правління та/або членом Ревізійної комісії Банку. в) Голова, Заступник Голови, а також інші члени Спостережної ради повинні мати бездоганну ділову репутацію.	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 зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
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)		

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 відбувалися 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	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або	так	так	ні	ні

балансу, або бюджету				
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	ні	ні	так
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	ні	так	ні	так

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)	1) Положення про кредитний комітет. 2) Положення про комітет з управління активами та пасивами. 3) Положення про тарифний комітет.	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на	Публікується у пресі,	Документи надаються для	Копії документів	Інформація розміщується

	загальних зборах	оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	надаються на запит акціонера	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	ні	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	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

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)	Спостережна рада	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) так

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)	У відповідності до вимог Постанови НБУ №389, більше 7-ми років	

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)	Перевірка не здійснювалась	

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)	Перевірка не здійснювалась	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) ні

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)		

--

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
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	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні) ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) ні

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: Інформація відсутня.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) ні; укажіть яким чином його оприлюднено: Інформація відсутня.

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: Інформація відсутня.

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи

Банк Форвард здійснює прибуткову діяльність та сприяє росту споживчих можливостей громадян України і розвитку приватного бізнесу. Стратегія Банку спрямована на побудову довгострокових відносин з клієнтами на роздрібному ринку. Створення та дистрибуцію зручних продуктів і послуг із забезпеченням максимального сервісу для клієнтів.

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

Станом на 31.12.2017 р. власником істотної участі в Банку є:

Таріко Рустам Васильович

Російська Федерація

100% (опосередковане володіння)

1. АТ "Банк Русский Стандарт" приватна Російська Федерація, 105187, м. Москва, вул. Ткацька, 36
Основний державний реєстраційний номер 1027739210630
(Код за ЄДРПОУ не присвоювався)
100%(пряме володіння)

2. ЗАТ "Компанія Русский Стандарт" приватна Російська Федерація, 123610, м. Москва, Краснопресненська набережна, 12, офіс 1507
Основний державний реєстраційний номер 1027739080500
(Код за ЄДРПОУ не присвоювався)
100% (опосередковане володіння)

3. Roust Trading Ltd приватна Трайдент Траст Компанії (БіВіАй) Лімітед", Трайдент Чемберс П.О. Бокс 146, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови Реєстраційний номер № 318499
(Код за ЄДРПОУ не присвоювався)
100% (опосередковане володіння)

4. Roust Holdings Limited
приватна Трайдент Траст Компанії (БіВіАй) Лімітед", Трайдент Чемберс П.О. Бокс 146, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови Реєстраційний номер № 318499
(Код за ЄДРПОУ не присвоювався)
100% (опосередковане володіння)

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

За звітний 2017 рік відсутні факти порушення членами Спостережної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг

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

1.Національний банк України, планова перевірка з питань дотримання вимог валютного законодавства та нормативно-правових актів НБУ. Накладено штрафи за порушення валютного законодавства: 17 000 грн. та 6 645,41 грн.

2.Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності Київське міське відділення Виконавча дирекція, планова перевірка використання коштів загальнообов'язкового державного соціального страхування у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності. Штраф на Банк за неправомірне використання коштів Фонду у розмірі 306 грн. та адміністративний штраф на Головного бухгалтера у розмірі 153 грн.

3.Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, дистанційна перевірка щодо своєчасності надання звітності. Адміністративний штраф на Голову Правління у розмірі 8 500 грн.

4.Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, планова перевірка достовірності наданої Фонду звітності, повнота і своєчасність розрахунків з Фондом за зборами до Фонду та нарахованою пенею, повнота і достовірність ведення бази даних вкладників, дотримання вимог щодо інфлормування вкладників про участь Банку у Фонді, дотримання інших вимог Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та інших нормативно-правових актів Фонду.

Штраф відсутній. Захід впливу - адміністративно-господарська санкція у вигляді Розпорядження про усунення правопорушення.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних із його службовими обов'язками. Банк наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик (який підрозділяється на ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та ризик дострокового погашення). Банку також притаманні операційні ризики.

Система управління ризиками Банку включає:

- організаційну структуру управління ризиками;
- базу внутрішніх нормативних актів (політик, процедур і методик) для забезпечення суворої регламентації процесів управління ризиками;
- інформаційну систему, що забезпечує діяльність Банку у сфері контролю та моніторингу ризиків;
- систему регулярної звітності стосовно рівнів ризиків.

Структура управління ризиками в Банку

Спостережна Рада

Спостережна Рада у межах своїх функціональних обов'язків та в рамках виконання завдань, покладених на неї Загальними зборами акціонерів, визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку.

Для цього Спостережна рада:

- визначає основні контури організаційної структури Банку, в тому числі кількість; обов'язки і повноваження комітетів;
- затверджує організаційну структуру Банку, деталізовану, принаймні, до рівня основних виконавчих, функціональних та територіальних підрозділів;
- забезпечує чітке відокремлення в організаційній структурі Банку системи управління ризиками від системи внутрішнього нагляду (внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту);
- забезпечує наявність необхідних заходів адміністративного та іншого контролю, які б гарантували виконання підрозділами ризик - менеджменту та внутрішнього нагляду (внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту) своїх завдань неупереджено та незалежно один від одного та від основної діяльності Банку;
- затверджує основні стратегічні та тактичні засади управління ризиками на відповідний плановий період (через ухвалу Бізнес-плану Банку).

Правління

Правління Банку забезпечує загальне керівництво та контроль за рівнем ризиків Банку.

Банком створені два комітети, які займаються управлінням ризиками: Кредитний комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами. Крім вищезазначених комітетів, в Банку на постійній основі функціонують: Тарифний комітет та Тендерна комісія.

Кредитний комітет

Кредитний комітет є постійно діючим колегіальним органом Банку, який впроваджує кредитну політику з метою підвищення якості кредитного портфелю, ефективності використання ресурсів та мінімізації ризиків активних операцій, що проводяться підрозділами Банку та є основним органом прийняття рішень, пов'язаних з кредитним ризиком. Кредитний комітет щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення.

Головними завданнями Кредитного комітету є створення диверсифікованого кредитного портфелю за видами банківських продуктів Банку, розробка пропозицій з питань мінімізації ризику кредитних операцій з подальшою передачею їх на розгляд Правління Банку.

Головними функціями Комітету є:

- затвердження моделей прийняття кредитного ризику;
- прийняття рішень про видачу кредиту, в тому числі і про зміну умов за уже діючими договорами (рішення про надання великого кредиту затверджується Правлінням Банку);
- затвердження класифікації кредитних операцій за групами ризику та розмірами відповідних резервів;
- затвердження заходів по стягненню проблемних та прострочених кредитів;
- прийняття рішення про визнання безнадійною заборгованості за кредитами та гарантіями, з наступною передачею його на затвердження Правління Банку;
- загальний контроль за станом кредитного портфелю Банку;
- розгляд пропозицій по вдосконаленню порядку кредитування у відповідності до нормативних документів Національного банку України, чинного законодавства України, внутрішніх Положень і документів Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами

Комітет з управління активами і пасивами (далі - КУАП) - це постійно діючий колегіальний орган управління Банку, який має право приймати самостійні рішення у межах своєї компетенції. Комітет підпорядковується Правлінню Банку.

Основною метою діяльності КУАПу є формування проектів управлінських рішень та прийняття їх у межах своєї компетенції в процесі управління активами, пасивами та ризиками Банку у відповідності з планами розвитку Банку з метою підвищення ефективності роботи банку, максимізації прибутку в поєднанні з мінімізацією ризиків, які виникають в процесі банківської діяльності.

Діяльність КУАП спрямована на високоефективне використання власного капіталу Банку з врахуванням:

- можливих наслідків отриманих ризиків до балансової структури;
- динаміки процентних ставок;
- обмеження ліквідності та впливу ризиків ліквідності, процентним і валютним на кредитно-депозитний портфель Банку та в цілому на баланс Банку.

Головними функціями та завданнями КУАПу є :

- здійснення управління структурою активів та пасивів Банку через встановлення лімітів та нормативів структури балансу;
- розробка механізмів по контролю за дотриманням виконання Банком обов'язкових нормативів діяльності, встановлених Національним Банком України;
- встановлення ефективної стратегії з управління активами та пасивами та конкретних цілей, які необхідно виконати для її досягнення;
- затвердження лімітів за операціями на міжбанківському ринку;

гарантування, що інвестиційний портфель Банку відповідає поточній стратегії Банку з питань ризиків та оцінки можливостей повернення вкладених коштів;
дослідження та керування альтернативними стратегіями оцінки та хеджування ризиків;
здійснення аналізу відкритих позицій і ризиків, що з ними пов'язані, управління процентним ризиком, валютним ризиком та ризиком ліквідності;
розробка методик щодо управління ризиками, активами і пасивами; встановлення внутрішніх лімітів та нормативів ризику, лімітів структури балансу Банку;
розробка форм звітності, інформаційних потоків та порядку взаємодії підрозділів Банку для забезпечення систематичного аналізу ризиків та оперативного управління активами і пасивами;
планування основних фінансових потоків, моделювання та аналіз можливих результатів управлінських рішень у сфері активно-пасивних операцій Банку;
надання рекомендацій щодо керування фінансовими потоками Банку, у процесі якого шляхом узгодження управлінських рішень та забезпечення певних пропорцій між активними та пасивними операціями досягається декілька цілей, таких, як підвищення прибутку, зниження ризиків, аналіз та контроль ліквідності, управління спредом та маржею тощо.

Управління ризик-менеджменту

Управління ризик-менеджменту функціонує на засадах диференційованого підходу до управління та контролю за різноманітними видами ризиків. Управління ризик-менеджменту є незалежним від бізнес-структур та інших підрозділів Банку та підпорядковується безпосередньо Голові Правління. Начальник Управління ризик-менеджменту входять до складу Правління Банку, Кредитного комітету Банку та Комітету з управління активами та пасивами Банку.

Управління Казначейства

Управління Казначейства Банку відповідає за управління активами та зобов'язаннями та підтримання поточної ліквідності Банку.

Система оцінки ризиків і передачі інформації про ризики

У Банку розроблено комплекс документів, спрямований на управління та контроль за ризиками, що складається із положень про колегіальні органи (комітети), кредитні та інвестиційні процедури, положень та порядків по управлінню ризиками. Ці документи визначають стандарти та дії, що повинні застосовуватись для вирішення відповідних задач.

З метою побудови ефективної системи ризик-менеджменту Банку, усвідомлення категорії ризиків всіма відповідальними виконавцями та менеджерами Банку за основу прийнято класифікацію ризиків, визначену Національним банком України. Банк оцінює ризики за статистичними методами, що ґрунтуються на значеннях ймовірності, отриманих з фактичних даних з урахуванням ринкових умов. Припущення та дані, що лежать в основі цих моделей, постійно переглядаються та проходять перевірку на основі порівняння з фактичними даними (бек-тестування).

Банк в процесі аналізу ризиків враховує можливість виникнення надзвичайних обставин (стрес-сценарій), на основі яких визначено відповідні надзвичайні заходи у формі Плану дій на випадок кризових обставин, та Плану безперервної діяльності Банку.

З метою контролю поточного ризику ліквідності, Банк застосовує зовнішні та внутрішні ліміти, які доводяться до відома інших підрозділів Банку у вигляді рішень КУАП.

Банк здійснює моніторинг ризику, вивчає динаміку змін та аналізує причини зміни рівню ризику. Банк регулярно порівнює прогнозні та фактичні показники ризику, а також визначає

взаємозв'язок різних видів ризику для розробки та вжиття відповідних заходів.

Інформація, що отримана в результаті аналізу, використовується для складання звітів, що подаються на розгляд Правлінню Банку, КУАП, Кредитному комітету та керівництву окремих підрозділів Банку.

Звітність містить таку інформацію:

- сума кредитного ризику в розрізі продуктів, клієнтів, географічних регіонів;
- аналіз сумнівної заборгованості;
- аналіз концентрації ризиків;
- дотримання певних лімітів;
- звіти щодо ризику ліквідності, прогностичного профілю ліквідності з урахуванням укладання нових угод;
- собівартість зобов'язань і прибутковість активів;
- оцінка ризику шляхом визначення Annual Losses
- показники ліквідності.

Зниження ризику

У рамках загального управління ризиками Банк використовує похідні та інші інструменти для управління процентними, валютними ризиками, кредитними ризиками та ризиками, пов'язаними із запланованими операціями.

Банк активно використовує забезпечення для зниження свого кредитного ризику.

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація ризику виникає у випадку, якщо актив або зобов'язання Банку, що мають спільні ознаки, перевищують певний рівень його капіталу. Такі ознаки включають:

- зобов'язання перед одним позичальником або невеликою групою зв'язаних позичальників;
- надання кредитів двом або більше позичальникам на фінансування одного і того самого проекту, в одній галузі або споріднених галузях, або групі зв'язаних між собою підприємств;
- один тип застави, використаний для забезпечення активів Банку;
- спільне джерело погашення кількох кредитів або інвестицій.

З метою підтримання достатнього рівня концентрації Банк встановлює структурні ліміти, які знаходяться в межах пруденційних вимог.

Крім цього, політика та процедури Банку включають спеціальні принципи, спрямовані на диверсифікацію кредитного портфеля за ознаками галузі фінансування, кредитних продуктів, строків, суми тощо.

Банк здійснює контроль та управління ідентифікованими концентраціями кредитних ризиків згідно із затвердженим "Положенням про систему управління ризиками".

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик втрати кредитних коштів, який виникає у Банку через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик присутній у всіх видах діяльності Банку, результат яких залежить від дій позичальників, емітентів, інших контрагентів і виникає кожний раз, коли Банк надає кошти, бере на себе зобов'язання про їх надання, або здійснює інвестиції.

Управління кредитним ризиком в Банку здійснюється шляхом оцінки та моніторингу

кредитоспроможності позичальників, визначення та постійної актуалізації рейтингу якості заборгованості, структурування кредитних договорів, постійного моніторингу якості кредитного портфеля Банку у розрізі регіонів та програм кредитування, лімітування, квотування та резервування, страхування забезпечення по кредитних операціях, вдосконалення внутрішніх процедур проведення активних операцій та методик аналізу кредитоспроможності контрагентів Банку.

Ліміти кредитування за заявками на споживчі кредити встановлюються за допомогою централізованої системи прийняття рішень або співробітниками кредитного центру. Для зниження портфельного ризику Банк використовує автоматичні системи для оцінки фінансового стану позичальника, дані системи регулярно модифікуються на основі статистики попередніх періодів. Банк використовує ефективні системи по попередженню проблемної заборгованості. Банк аналізує рівень кредитного ризику протягом всього циклу життя кредиту. Дана практика дає змогу своєчасно приймати управлінські рішення, налаштовувати скорингову систему та систему по попередженню проблемної заборгованості.

При проведенні операцій з корпоративними клієнтами та приватними особами Банк структурує ступені кредитного ризику, контролює ризики по відношенню до кожного конкретного позичальника, а також за категоріями позичальників, належних до визначеного сектору промисловості або географічного регіону. Кредитний комітет Банку встановлює ліміти кредитування для кожного окремого продукту/позичальника/групи пов'язаних осіб на підставі колегіального рішення. Кредитні ліміти передбачають обмеження за сумою та строком, режимом погашення кожної кредитної угоди, а також можуть включати обмеження за цільовим використанням кредитних коштів.

При структуруванні ризиків з кредитування корпоративних клієнтів Банк встановлює графіки погашення кредитів з урахуванням сезонності бізнесу позичальника та, при необхідності, отримує гарантії його зв'язаних структур, заключає договори із забезпечення відповідних кредитів, здійснює страхування фінансових ризиків за корпоративними кредитами та мікrokредитуванню, вимагає переведення грошових потоків за угодою в Банк та ін.

З метою обмеження кредитних ризиків за міжбанківськими операціями у Банку встановлюються ліміти для банків - контрагентів на підставі комплексної оцінки фінансового стану, а також вивчення нефінансових факторів, які можуть вплинути на банк-контрагент у цілому. Ліміти на проведення міжбанківських операцій встановлюються КУАП і переглядаються у разі необхідності. При надходженні інформації про погіршення або можливе погіршення фінансового стану банку-контрагента відповідний підрозділ Фінансового управління оперативно зупиняє дію кредитного ліміту та інформує про це керівництво Банку.

Банком постійно проводиться моніторинг кредитного ризику. Моніторинг кредитного ризику - це комплекс дій Банку з отримання та аналізу інформації за клієнтом та кредитній угоді протягом строку дії кредитного договору. Моніторинг дозволяє оперативно реагувати на виникаючі ризики виконання зобов'язань позичальником по кредитній операції та знижує обсяг проблемних кредитів.

Мінімізація рівня кредитного ризику досягається шляхом:

- існування затвердженої Правлінням Банку кредитної політики та стандартів кредитних процедур (від розгляду кредитної заявки до стягнення, у разі виникнення, прострочених кредитів);

- аналізу платоспроможності позичальників за допомогою власних рейтингових та скорингових систем;

- застосування системи лімітів кредитування на контрагентів (банки, юридичні та фізичні особи);

- диверсифікації кредитного портфелю за видами банківських продуктів з різним ступенем ризику, за групами позичальників;

- моніторингу та контролю за якістю кредитно-інвестиційного портфелю та адекватністю

рівня резервування;

застосування комплексу розроблених звітів, який дає можливість оперативно відслідковувати зміни в кредитному портфелі Банку;

проведення оцінки застав (на предмет їх ліквідності та ринкової вартості).

Ризики щодо зобов'язань із кредитування

Банк надає своїм клієнтам можливість отримання гарантій, за якими може виникнути необхідність проведення Банком платежів від імені клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитиву. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, аналогічні кредитним ризикам, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур та принципів контролю ризиків.

Балансова вартість статей Звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти, за винятком впливу зниження ризиків внаслідок використання генеральних угод щодо взаємозаліку та угод про надання забезпечення, найбільш точно відображає максимальний розмір кредитного ризику за даними статтями.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних Примітках. Вплив застави та інших методик зниження ризику наведений нижче.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності - це ризик втрати доходів або капіталу, що виникає в зв'язку з нездатністю Банку платити за зобов'язаннями, термін яких настав, або фінансувати новий бізнес без втрат внаслідок незбалансованості потоків грошових надходжень та потоків грошових виплат, невизначеності майбутніх грошових потоків, нездатності контролю над позаплановим зменшенням або зміною джерел фінансування.

З метою обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі.

Комплекс заходів, спрямованих на управління ризиком ліквідності, включають таке:

- система управління ризиками, методи та процедури оцінки та контролю ризиків;
- моніторинг грошових потоків для контролю нормативу миттєвої ліквідності;
- аналіз розриву ліквідності;
- прогнози грошові потоки від надання послуг фізичним особам;
- отримання заявок на активно-пасивні операції;
- планування та бюджетування;
- прогноз дефіциту/надлишку коштів з урахуванням прогнозних та запланованих операцій;
- моніторинг коштів, наявних на грошових ринках;
- встановлення внутрішніх лімітів для обмеження рівня ризику ліквідності та контроль їх дотримання;
- проведення стрес-тестування ризику ліквідності Банку;
- регулярне звітування Комітету з питань управління активами та пасивами та Спостережній раді про рівень ризику ліквідності.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ймовірність втрат, що загрожують доходам і капіталу Банку та пов'язані з несприятливими змінами показників фінансового ринку (таких, як процентних ставок, валютних курсів, котирувань цінних паперів, цін на товари та інших). Ринковий ризик включає: процентний ризик, джерелом якого є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок за строками переоцінки; ціновий ризик, який полягає в невідповідності ставок та тарифів (завищення чи демпінг) на банківські продукти відносно конкурентного середовища, що призводить до низької доходності та прибутковості; валютний ризик, який виникає в результаті несприятливої зміни курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Джерелом ризику є дисбаланс балансових та позабалансових вимог та зобов'язань, виражених в одній валюті.

Процентний ризик

Процентний ризик - це існуючий або потенційний вплив на дохід, що виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок або змін часової структури процентних активів і зобов'язань.

Банк оцінює свої процентні ставки за допомогою таких заходів:

- розрахунок процентної маржі та спреду;
- аналіз розривів за строками (ГЕП - аналіз);
- встановлення та перегляд лімітів щодо розривів в строках процентних активів та процентних пасивів;
- індексний факторний аналіз;
- стрес-тестування.

З метою оцінки розривів процентних ставок Банк ідентифікує активи та зобов'язання, що є чутливими до змін процентних ставок, та об'єднує їх у фінансові групи, на які однаково впливають зміни процентних ставок. Для кожного часового інтервалу строків, що залишились до погашення або переоцінки, Банк розраховує періодичні розриви (процентні позиції) та кумулятивні розриви (накопичені за певними інтервалами).

Валютний ризик

Валютний ризик є ризиком, який загрожує доходам і капіталу і виникає внаслідок несприятливих змін курсів валют на ринку при існуванні в Банку відкритих валютних позицій. Джерелом ризику є дисбаланс забалансових вимог та зобов'язань, виражених в одній валюті.

Валютний ризик можна поділити на: ризик трансакції (вплив несприятливих коливань курсів іноземних валют на реальну вартість відкритих валютних позицій), трансляційний ризик (ризик перерахунку з однієї валюти в іншу - величина еквівалента валютної позиції у звітності змінюється в результаті змін обмінних курсів, які використовуються для перерахунку залишків в іноземних валютах в базову (національну) валюту); економічний валютний ризик (зміни конкурентоспроможності Банку або його структур, що входять в консолідовану групу, на зовнішньому ринку через суттєві зміни обмінних курсів). Оцінка валютного ризику базується на аналізі валютної позиції Банку.

Операційно-технологічний ризик

Операційно-технологічний ризик - це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи.

Мінімізація операційно - технологічного ризику досягається шляхом:

контролю за рівнем відповідності існуючих в Банку інформаційних технологій обсягам оброблюваної підрозділами інформації;

існування технологічних карт та внутрішньобанківських положень і методик, що деталізують та регламентують бізнес-процедури, а також процес прийняття управлінських рішень;

проведення комплексної програми внутрішнього аудиту для виявлення та усунення недоліків в операційній роботі Банку.

Стратегічний ризик

Стратегічний ризик пов'язаний з прийняттям неправильних управлінських рішень, неналежною реалізацією рішень і неадекватним реагуванням на зміни в бізнес-середовищі.

Мінімізація стратегічного ризику досягається за рахунок:

чіткого визначення Банком своєї місії, задач та стратегії розвитку на перспективу, що закріплено у відповідному внутрішньому документі;

моніторингу Банком своєї ринкової позиції, що є необхідним для оперативного реагування і внесення коректив в поточні тактики та стратегії;

налагодження системи управлінської звітності для керівництва Банку, яка дозволяє оперативно інформувати про відхилення фактичних показників діяльності від планових, а також щодо ефективності впровадження нових продуктів та програм.

Юридичний ризик

Юридичний ризик виникає через порушення або недотримання Банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення.

Мінімізація юридичного ризику досягається шляхом:

забезпечення належного контролю за дотриманням Банком норм законодавства, а також внутрішньої нормативної бази;

проведення правової оцінки можливих загроз та потенційних зобов'язань;

здійснення юридичної експертизи нових банківських продуктів;

юридичної підтримки клієнтів з питань, пов'язаних з їх операціями з Банком;

протидії можливим сумнівним операціям, для чого в Банку на постійній основі функціонує сектор фінансового моніторингу.

Ризик репутації

Ризик репутації, тобто несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами або органами нагляду.

Мінімізація ризику репутації здійснюється шляхом:

виконання пруденційних вимог, встановлених Національним банком України та іншими державними органами;

своєчасного виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та банками-контрагентами;

дотримання фінансових показників, які згідно міжнародних стандартів свідчать про стійкість фінансової установи;

оперативного інформування своїх клієнтів та громадськість в цілому про діяльність Банку (через ЗМІ, шляхом розповсюдження власної рекламної продукції, а також через власну web - сторінку Банку в Інтернеті - www.forward-bank.com);

проведення Банком спонсорської і меценатської діяльності.

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

Протягом 2017 року Банк забезпечив функціонування системи внутрішнього контролю, спрямованої на забезпечення ефективності та результативності здійснення операцій, ефективності управління активами і пасивами, ризиками, забезпечення повноти, своєчасності та достовірності ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, запобігання шахрайству. Спостережна рада Банку забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю та здійснює контроль за її ефективністю, в тому числі, шляхом процедур внутрішнього аудиту. Управління внутрішнього аудиту Банку, як суб'єкт системи внутрішнього контролю, здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в рамках кожної перевірки. Організаційна незалежність Управління внутрішнього аудиту підтверджена підпорядкуванням Спостережній раді згідно організаційної структури Банку, розглядом та затвердженням бюджету, звітів Управління внутрішнього аудиту, річного та стратегічного планів проведення аудиторських перевірок Спостережною радою Банку. Правлінням Банку забезпечено відокремлення функцій Управління внутрішнього аудиту від функцій інших структурних підрозділів. З метою ефективного виконання функцій, визначених Положенням про внутрішній аудит ПАТ "БАНК ФОРВАРД", перевірки здійснюються на підставі річного та стратегічного планів внутрішнього аудиту, які розроблені на основі ризик-орієнтованого планування та затверджені Спостережною радою Банку. У 2017 році Управлінням внутрішнього аудиту було проведено 14 перевірок, які охоплювали наступні напрямки банківської діяльності: якість звітів про ризики, які подаються на розгляд керівництву Банку (Спостережній раді та Правлінню Банку); ризик ліквідності, управління активами та пасивами; кредити фізичних осіб; достатність (ефективність) системи внутрішнього контролю у Банку; дотримання вимог законодавства при організації роботи з договорами підряду; повнота, актуальність щорічного тестування, аналізу та оновлення змісту плану заходів на випадок виникнення непередбачуваних обставин; кредити фізичних осіб (кредитні карти); виконання рекомендацій, наданих за результатами проведених внутрішніх аудиторських перевірок (Постаудит) та окремо спеціальна перевірка щодо діяльності ПрАТ "Страхова компанія "Довіра та Гарантія". Головною метою кожної аудиторської перевірки було перевірити процеси, в тому числі, їх організацію, методологічне та документальне забезпечення, порядок відображення операцій в обліку; виявити потенційні ризики та оцінити ефективність управління ризиками, достатність процедур внутрішнього контролю, надійність та ефективність використання програмного забезпечення; у випадках виявлення порушень/недоліків - встановити причинно-наслідкові фактори та шляхи їх усунення для мінімізації ризиків, запобігання фінансовим збиткам, шахрайству, покращення рівня внутрішнього контролю. Під час перевірок Управлінням внутрішнього аудиту здійснювалась оцінка дотримання Банком вимог діючого законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх положень Банку. У звітному році також здійснено щорічний обов'язковий аудит системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення з метою встановлення наявності та достатності внутрішньобанківських положень, процесів та процедур для забезпечення впевненості в тому, що Банк має ефективно-організовану систему запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму та якісно управляє ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму. За результатами проведених перевірок недоліки/порушення, виявлені за напрямками, охопленими аудитом, в основному виправлені. Моніторинг виконання рекомендацій зі сторони підрозділів Банку проводиться Управлінням внутрішнього аудиту на щоквартальній основі в рамках Постаудиту. Управління внутрішнього аудиту протягом 2017 року регулярно інформувало Правління та Спостережну раду Банку про результати проведених перевірок та результати діяльності внутрішнього аудиту.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність

У звітному році Банком не здійснювались відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у статуті Банку.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

У звітному році Банком не здійснювались купівля-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у статуті Банку.

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

Обсяги операцій, залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець року та відповідні суми доходів і витрат за 2017 рік були такими:

	Компанії із значним впливом на Банк	Ключовий управлінсь-кий персонал	Інші пов'язані особи
Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна сума	-	-	-
Кредити, видані протягом року	576 675	42	10 000
Погашення кредитів протягом року	(577 686)	(42)	(10 000)
Нарахування/(сплата) процентного доходу	-	-	-
Інший рух (амортизація дисконту, визнання дисконту, курсові різниці)	-	-	1 011 - -
Рух, пов'язаний зі зміною ключового управлінського персоналу або припиненням визнання пов'язаної особи	-	-	-
Непогашені кредити станом за 31 грудня, загальна сума	-	-	-
Мінус: резерв під зменшення корисності станом за 31 грудня	-	-	-
Непогашені кредити станом за 31 грудня, чиста сума	-	-	-
Кореспондентські рахунки інших банків станом на 1 січня	418 643	-	-
Кореспондентські рахунки інших банків станом за 31 грудня	38 847	-	-
Депозити станом на 1 січня	54 379 1 362	11 916	
Депозити, отримані протягом року (Примітка 15, 16)	432 688	3 267	23 600
Депозити, погашені протягом року (Примітка 15, 16)	(54 665)	(4 607)	(28 500)
Нарахування/(сплата) процентних витрат	- (11)	(884)	
Інший рух (амортизація дисконту, курсові різниці)	31 018	42	14
Результат коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання			(136 664)
Рух, пов'язаний зі зміною ключового управлінського персоналу або припиненням визнання пов'язаної особи	-	-	-
Депозити і субординований борг станом за 31 грудня	326 756	53	6 146
Процентні доходи	12	297	
Процентні витрати	(27 036)	(64)	(1 968)
Комісійні доходи	-	-	8
Дохід від виконання агентських функцій	-	-	54 568
Інші доходи	-	-	7 004
Інші операційні витрати	-	(13)	-

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту)

За результатами подання аудиторського висновку за 2017р. до НБУ, станом на 25.04.2018р. зі сторони регулятора рекомендації до Банку не надходили.

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)

Код за ЄДРПОУ: 30785437, найменування: ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АКТИВ-АУДИТ", місцезнаходження: 03680, Україна, м Київ, вул. Миколи Грінченка, буд. 4.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

18 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

безперервно 1 рік

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом

року

не надавалися

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій

внутрішнього аудитора

відсутні

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

ротація проводилась

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року,

та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

відсутні

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг

Механізм розгляду звернень регулюється Порядком взаємодії підрозділі Банку при роботі з претензіями та письмовими зверненнями Клієнтів (фізичних осіб) (Наказ № 176 від 03.04.2018р.) та Порядком розгляду претензій та скарг на дії співробітників Банку (Наказ № 2 від 05.01.2017р.)

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги

1. Начальник Управління клієнтського обслуговування та телемаркетингу - Трохименко Ірина Валентинівна 2. Начальник відділу клієнтського досвіду Управління клієнтського обслуговування та телемаркетингу - Вознюк Ольга Феофілівна

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)

За 2017 рік від Клієнтів Банку (фізичних осіб) отримано 2 960 претензійних звернень; з них було задоволено 287 звернень, що складає 9,7%

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

Протягом 2017 року на розгляді в судах перебували наступні справи: 1. За позовом Просвірніна С.С. про визнання недійсних договорів між Банком і Позивачем . Станом на 01.01.2018 р. - 06.11.2017, Ухвала про залишення позову без розгляду. 2. За позовом Свідерська Н.Е. про скасування відсотків за договором. Станом на 01.01.2018 р- на розгляді в суді Комінтернівський рай.суд Одеської обл. 3. За позовом Невмержицька Ю.А. щодо визнання договору неукладеним. Станом на 01.01.2018 р- на розгляді в суді Саксаганський районний суд м. Кривого Рогу. 4. За позовом Вітько І.Л. судове провадження про припинення телефонних дзвінків та надсилання смс. Станом на 01.01.2018 р- Голосіївським районним судом м. Києва відкладено у зв'язку із неявкою позивача. 5. За позовом Стецюк Л.О. про визнання кредитного договору недійсним. Станом на 01.01.2018 р- на розгляді в Дубенському міськрайон. суді Рівненської області.

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АКТИВ-АУДИТ"
2	Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	30785437
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03068, м. Київ. М. Грінченка, 4
4	Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	номер: 2315, дата видачі: 30.03.2001
5	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	Реєстраційний номер 356, серія П, номер 000356, дата видачі 12.02.2016, строк дії 28.01.2021 р.
6	Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	номер: 0705, дата видачі: 28.09.2017
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2017 по 31.12.2017
8	Думка аудитора (01 - безумовно позитивна; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
9	Пояснювальний параграф (у разі наявності)	Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на примітку 27 "Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення", в якій розкривається інформація, що Банк на звітну дату має значний дефіцит активів строком погашення до одного року, водночас норматив короткострокової ліквідності, встановлений Національним банком України, Банком

		дотримується.
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 728, дата: 24.10.2017
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 09.01.2018, дата закінчення: 27.02.2018
12	Дата аудиторського висновку (звіту)	27.02.2018
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	240 000,00
14	Текст аудиторського висновку (звіту)	

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ФОРВАРД" (надалі - ПАТ "БАНК ФОРВАРД", Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року та Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком недостатнього розкриття інформації, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

У Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід розкривається інформація щодо значних збитків, понесених Банком у звітному році, та в результаті у Звіті про фінансовий стан відображений власний капітал в розмірі (181 659) тис. грн. На день видачі нашого Звіту Банком не дотримані встановлені Національним банком України нормативи капіталу, а також інші економічні нормативи діяльності у зв'язку із від'ємним значенням нормативу регулятивного капіталу.

Зазначене свідчить, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність Банку не розкриває в достатньому обсязі інформацію про це питання.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Резерв під знецінення кредитів, наданих клієнтам

Визначення суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 52% загальних активів Банку та мають вирішальний вплив на його фінансовий стан та результати діяльності.

Резерви під знецінення кредитів розраховуються Банком на колективній основі. Керівництво робить значні судження та використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення за групами кредитів. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє суб'єктивне судження при коригуванні спостережуваних даних стосовно групи кредитів.

Ми оцінили та перевірили ефективність внутрішніх контролів Банку стосовно оцінки зменшення корисності кредитів клієнтів. Ми протестували моделі Банку та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях, а також перевірили правильність віднесення кредитів до відповідної групи кредитів із подібними характеристиками.

Ми перевірили розрахунки сум знецінення кредитів та за результатами наших процедур не виявили суттєвих викривлень в частині сформованих резервів за кредитами відповідно до вимог МСФЗ та внутрішньобанківської методології.

Інформація щодо кредитів клієнтів та розміру їх знецінення наведена в Примітці 10 до фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Спостережна рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є

вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

о отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;

о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі.

о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Спостережній раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Спостережній раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо її про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Спостережній раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення

можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інші питання

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2016р., була перевірена іншим аудитором, який висловив немодифіковану думку щодо цієї звітності 11.04.2017р.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності" (затверджене постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003р. №389, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- о відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2018 року;
- о дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- о дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- о дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- о дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- о дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку, а також операцій із пов'язаними з Банком особами;
- о дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2017 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовуємо професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей звіт призначений для використання акціонерами Банку, Спостережною радою, керівництвом Банку та Національним

банком України і не може бути використаний будь-якою іншою стороною. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2018 року

За результатами вибіркової перевірки нами не були встановлені випадки недостовірного відображення розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності №631 "Звіт про структуру активів та зобов'язань за строками", яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, затверджених постановою Правління Національного банку України №219 від 01.03.2016р. (із змінами та доповненнями).

Відповідно до даних примітки 27 "Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення" Банк на звітну дату має значний дефіцит активів строком погашення до одного року, водночас норматив короткострокової ліквідності, встановлений Національним банком України, Банком дотримується.

З огляду на розриви між активами та зобов'язаннями Банку за строками погашення, якість кредитного портфеля Банку, про що зазначено у даному параграфі, вважаємо, що процедури Банку з управління активами та пасивами і ліквідністю потребують вдосконалення.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами аудиту звертаємо увагу на необхідність вдосконалення процедур внутрішнього контролю з огляду на встановлені недоліки в процедурах щодо управління ризиком ліквідності, оцінки кредитних ризиків за активними операціями та процедурах внутрішнього аудиту Банку відповідно до вимог Національного банку України.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створено Управління внутрішнього аудиту, яке підпорядковане та підзвітне Спостережній раді Банку. Призначення керівника Управління внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України у 2018 році. Заплановані та затверджені Спостережною радою процедури Управління внутрішнього аудиту на 2017 рік виконані в повному обсязі. Водночас, протягом звітного року до планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту неодноразово вносились зміни, в результаті були виключені перевірки за напрямками діяльності Банку, які є для нього ризиковими, що пов'язано перед усім з неуккомплектованістю штату підрозділу внутрішнього аудиту Банку та недоліками у процедурах ризик-орієнтовного планування.

За результатами нашого аудиту вважаємо, що процедури внутрішнього аудиту Банку потребують вдосконалення в частині ризик-орієнтовного планування за результатами комплексної оцінки ризиків, на які наражається Банк, та їх рівня.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016р.

В ході аудиту були виявлені окремі випадки недотримання Банком вимог Національного банку України та методики щодо розрахунку кредитного ризику, зокрема в частині визначення класу щодо одного боржника за кількома активами боржника/контрагента за найнижчим (найгіршим) з них.

За результатами здійснених процедур ми не виявили необхідності суттєвого коригування розміру кредитного ризику за кредитами Банку відповідно до вимог Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України "Про банки і банківську діяльність", Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві

аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

За результатами перевірки нами не встановлені випадки недотримання Банком регуляторних вимог, внутрішніх положень та процедур щодо розрахунку нормативу Н9 "Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами банку". За даними статистичної звітності Банку значення нормативу Н9 на звітну дату (без врахування річних коригуючих проводок) не перевищує максимального значення та становить 1,47%.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку, а також операцій із пов'язаними з Банком особами

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2017р. структура активів Банку представлена таким чином: 52,1% - кредити та заборгованість клієнтів; 23,3% - основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість; 20,3% - грошові кошти та їх еквіваленти, інші - 4,2%

Кредитний портфель Банку складається переважно з кредитів, наданих фізичним особам. Відображені у річній фінансовій звітності Банку резерви за активними операціями розраховані на груповій основі відповідно до внутрішньої методики, норми якої базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності, з врахуванням історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику.

На звітну дату Банком визнаний кредитний ризик в розмірі, що складає близько 48% заборгованості позичальників-фізичних осіб, що свідчить про значні кредитні ризики.

В ході аудиту ми не виявили суттєвих відхилень від прийнятої Банком методології щодо формування резервів за кредитною заборгованістю відповідно до вимог МСФЗ.

Необоротні активи Банку станом на звітну дату складають 416 034 тис. грн. (23,3% від загального обсягу активів Банку), в тому числі:

" 406 207 тис. грн. (22,8% від загального обсягу активів) - основні засоби та нематеріальні активи;

" 9 827 тис. грн. (0,5% від загального обсягу активів Банку) - інвестиційна нерухомість, яка використовується за призначенням - надається в оперативну оренду.

На нашу думку, Банку необхідно здійснити заходи щодо оптимізації структури активів та збільшення частки працюючих активів.

Станом на кінець дня 31.12.2017р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку склав 540 752 тис. грн. На звітну дату через визнані у 2017 році витрати під знецінення кредитів власний капітал Банку набуває від'ємного значення та складає (181 659) тис. грн. У складі власного капіталу Банку на звітну дату в тому числі відображений додатковий капітал в сумі 464 752 тис. грн., що складається з отриманої у минулих періодах від акціонера безповоротної фінансової допомоги в сумі 328 088 тис. грн. та результату коригування справедливої вартості міжбанківського депозиту, залученого у акціонера, під час його первинного визнання, у сумі 136 664 тис. грн.

Розрахунковий регулятивний капітал Банку на звітну дату також має від'ємне значення, що спричинено визнаними протягом звітного року витрат від знецінення кредитів та обсягом непокритого кредитного ризику, та складає (209 872) тис. грн.

Відповідно до програми капіталізації, затвердженої Правлінням та Спостережною радою ПАТ "БАНК ФОРВАРД", з метою приведення діяльності Банку у відповідність до діючого законодавства протягом травня - липня 2018 року планується збільшення статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків акціонера.

Таким чином, на звітну дату Банком не дотримані вимоги Національного банку України щодо достатності капіталу. З огляду на структуру власного капіталу Банку на звітну дату вважаємо, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу є недостатніми та потребують вдосконалення.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України. За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули будь-які суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2017 рік були розглянуті ті

політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2017 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	363 582	198 549
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	8 547
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	929 924	1 179 669
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	55 036
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	9 827	9 988
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	9 427	14 445
Відстрочений податковий актив	1100	0	25 620
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	406 207	423 600
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	65 194	22 925
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	1 784 161	1 938 379
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	365 603	473 022
Кошти клієнтів	2010	1 547 139	1 072 348
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	633	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	52 445	46 369
Інші зобов'язання	2090	0	0
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	1 965 820	1 591 739
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	540 752	283 000
Емісійні різниці	3010	4 019	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	261 771
Інший додатковий капітал	3030	464 752	328 088
Резерви та інші фонди банку	3040	9 003	2 756
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-1 200 185	-528 975
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	-181 659	346 640
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 784 161	1 938 379

Затверджено до випуску та підписано

26.02.2018 року

Керівник

А.В. Кисельов

О.М. Захарченко, 390-95-86

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

/Н.М. Опанасенко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2017 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	571 929	525 928
Процентні витрати	1005	-232 871	-202 672
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	339 058	323 256
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-779 179	-163 121
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	-440 121	160 135
Комісійні доходи	1040	50 965	39 289
Комісійні витрати	1045	-20 052	-14 173
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-33 163	-13 565
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	1 383	-4 810
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-5 445	-68 007
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	95 621	121 712
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-288 530	-224 455
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-639 342	-3 874
Витрати на податок на прибуток	1510	-25 621	10 121
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-664 963	6 247
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	-664 963	6 247
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	-5 422	88
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Затверджено до випуску та підписано

26.02.2018 року

Керівник

А.В. Кисельов

О.М. Захарченко, 390-95-86

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

/Н.М. Опанасенко

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	283 000	328 000	261 771	2 756	0	-528 975	346 640	0	346 640
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-664 963	0	0	-664 963
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	6 247	0	-6 247	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	257 752	0	-257 752	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	4 019	0	-4 019	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	136 664	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	544 771	464 752	0	9 003	0	-1 200 185	0	0	-181 659

Затверджено до випуску та підписано

26.02.2018

Керівник

А.В. Кисельов
(підпис, ініціали, прізвище)

О.М. Захарченко, 390-95-86
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

/Н.М. Опанасенко
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	526 905	521 731
Процентні витрати, що сплачені	1015	-207 294	-195 667
Комісійні доходи, що отримані	1020	50 855	38 910
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-20 020	-14 174
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-25 249	-14 700
Результат операцій з іноземною валютою	1080	1 383	-4 810
Інші отримані операційні доходи	1100	94 665	116 604
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-157 493	-112 169
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-106 300	-86 495
Податок на прибуток, сплачений	1800	5 018	147
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	162 470	249 377
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-484 364	-376 571
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-40 530	-6 245
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-1 787	-99 560
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	460 427	279 299
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	-99
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	1 995	17 756
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-64 259	-185 420
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	55 000	-5 000

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-1 564	-4 111
Надходження від реалізації основних засобів	2120	1 168	9 041
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	54 604	-70
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	12 218	8 215
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	165 033	72 102
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	198 549	126 447
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	363 582	198 549

Затверджено до випуску та підписано

26.02.2018 року

Керівник

А.В. Кисельов

О.М. Захарченко, 390-95-86

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

/Н.М. Опанасенко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2017 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

26.02.2018 року

Керівник

А.В. Кисельов

О.М. Захарченко, 390-95-86

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

/Н.М. Опанасенко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2017 рік

1.

Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФОРВАРД" в Україні було засноване 28 лютого 2006 року під назвою ТОВ "АІС-банк" та в подальшому мало назву Публічне акціонерне товариство "Банк Руский Стандарт".

07.10.2014, згідно з рішенням єдиного акціонера Банк було перейменовано на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФОРВАРД", а також змінено місцезнаходження Банку з адреси: 04107, м. Київ, вул. Половецька, 3/42 на адресу: 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 105.

Банк здійснює свою діяльність на підставі:

Загальної банківської ліцензії № 226, виданої Національним банком України 30 жовтня 2014 року (термін дії необмежений);

Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №226-4 від 1 грудня 2014 року (термін дії необмежений).

Основною господарською діяльністю Банку є роздрібні та комерційні операції на території України.

Головний офіс Банку знаходиться в м. Київ. Станом за 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 рр. до структури Банку входило 20 відділень, розташованих у великих містах України В одному, що знаходиться на сході України, призупинена робота у зв'язку з політичною ситуацією.

Акціонерне товариство "Банк Руский Стандарт" (нерезидент, Російська Федерація) є материнською компанією Банку із 100% володінням акцій, що знаходяться в обігу.

Банк знаходиться під фактичним контролем Таріко Рустама Васильовича.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, свідоцтво №179 від 19.05.2006. Страхування забезпечує зобов'язання банку за вкладями фізичних осіб на суму 200 тис. грн. для кожної фізичної особи, у випадку припинення діяльності або відкликання ліцензії Національного Банку України на здійснення банківської діяльності.

2.

Економічне середовище, в якому Банк здійснює свою діяльність, і політична ситуація в Україні

Не дивлячись на низьке економічне зростання в 2017 році, відбулося відновлення споживчого та інвестиційного попиту. Це забезпечить прискорення темпів зростання ВВП до 3,2% в 2018 році. Волатильність обмінного курсу гривні була помірною. Фактична інфляція (13,7% за 2017 рік) перевищила цільовий показник Національного Банку України, що ускладнює розвиток довгострокового кредитування, оскільки висока інфляція унеможливує ефективне ціноутворення за довгостроковими активами і зобов'язаннями банків. Загальний рівень системних ризиків банківського сектора був низьким, макроекономічне середовище була стабільною і сприятливою.

У 2017 році економіка України продовжила позитивні тенденції зростання: в першому кварталі - на 2,5%, у другому - на 2,3%, а в третьому - на 2,1% в порівнянні з аналогічними періодами 2016 року. Показники ВВП в 2017 році показали позитивну динаміку завдяки збільшенню цін на зовнішніх ринках сировини, а саме: зернові культури, сталь і залізна руда. Однак темпи відновлення різних секторів не рівномірно. Найбільш повільно відновлюється промисловість: обсяги виробництва залишаються практично на рівні

2016 року. Будівництво і торгівля зростають найшвидше. Також зростання економіки сприяли збільшення споживчих витрат внаслідок поживлення споживчого кредитування. Протягом 2017 року обсяг роздрібно торгівлі показав зростання на 8,8%. Згідно статистичним даним, за 9 місяців минулого року в економіку України надійшло 2,2 млрд. доларів США прямих іноземних інвестицій (1,5 млрд. доларів США за весь 2016 рік). Очікування населення і бізнесу поліпшуються. Важливим фактором, який впливає на подальшу стабілізацію економіки, є програма кредитування від МВФ, завдяки якій Україна було отримано 8,7 млрд. Доларів США. фінансування за 2015-2017 рр. (1 млрд. Доларів США в 2017 році). Подальша співпраця з МВФ є стратегічно важливим завданням для підтримки фінансової стабільності країни. На фінансовому ринку спостерігалось зниження вартості ресурсів і зростання депозитних портфель в національній валюті (+ 10% по депозитах фізичних осіб у гривні). Відновлення банківського кредитування почалося з роздрібного сегмента. Банки значно збільшують портфель кредитів фізичним особам, заохочені стрімким зростанням номінальних доходів населення після кризи. Зараз активно зростають обсяги незабезпечених кредитів невеликих розмірів. Банківський сектор вийшов на прибуткову діяльність - 1,4 млрд. грн. за підсумками 9 місяців 2017 року. Ключовий короткостроковий виклик для банків - перехід на МСФЗ 9. Перехід на новий стандарт може мати помітний, але одноразове вплив на власний капітал банків. У 2018 році зі сторони Національного Банку України головна увага буде направлена на впровадження більш ефективних вимог до капіталу і ліквідності, щоб обмежити вплив на банки кризових явищ в майбутньому. Важливим елементом нового підходу до забезпечення стійкості банків стане щорічне стрес-тестування банків. З 2018 року планується публікація звітів про структуру регулятивного капіталу банків. У 2018 році прогнозується подальше відновлення економіки України (зростання ВВП на 3,2% і уповільнення темпів інфляції до ~ 9,1%), яке в основному, буде залежати від припливу іноземних інвестицій і експорту. Макроекономічна стабільність буде залежати від успішності проведення реальних реформ, продовження співпраці з МВФ і міжнародними донорами і повного вирішення питання військового конфлікту на сході України. У поточній ситуації Банк проводить і планує відновлення помірною кредитування для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в поточних економічних умовах, концентрацію на управлінні ризиками і якості активів. При цьому Банк не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на банківський сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Банку.

3.

Принципи облікової політики

Основи складання фінансової звітності

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень ("тис. грн."), за винятком даних в розрахунку прибутку на 1 просту акцію та якщо не зазначено інше.

Офіційний обмінний курс, встановлений Національним банком України на 31 грудня 2017 р. та 31 грудня 2016 р складав 28,07 грн. та 27,19 грн. за 1 долар США, і 33,50 грн. та 28,42 гривень за 1 євро відповідно.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в найближчому майбутньому. При формуванні цього судження Банк враховував існуючий намір акціонера підтримувати Банк, наявність фінансових ресурсів, а також вплив стабілізації фінансових ринків на яких працює Банк. Інформація про невизначеності, які обумовлені подіями або умовами, які можуть викликати сумнів у здатності Банку в подальшому здійснювати свою діяльність безперервно, наведена в Примітці 4.

Фінансові інструменти - первинне визнання і послідуоча оцінка

Фінансовим інструментом є договір, який приводить до виникнення фінансового активу у однієї організації і фінансового зобов'язання або дольового інструмента у іншої організації. Фінансові

інструменти відображаються за справедливою вартістю/собівартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу чи виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, яка здійснюється в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирувана ціна на активному ринку. Активний ринок - це ринок, на якому операції з активом або зобов'язанням проводяться з достатньою частотою і в достатньому обсязі, що дозволяє отримати інформацію про оцінки на постійній основі.

Портфель фінансових похідних інструментів, які не обертаються на активному ринку, оцінюються за справедливою вартістю на основі ціни, яка була б отримана при продажу чистої довгої позиції (тобто актив) за прийняття конкретного ризику або при передаванні чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) за прийняття кредитного ризику при проведенні звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки.

Моделі оцінки використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, для яких ринкова інформація про ціну угоди є недоступною. Результати оцінки справедливої вартості аналізуються і розподіляються за рівнями ієрархії, що викладено в Примітці 26.

Визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди (тобто справедлива вартість наданого або отриманого відшкодування (на підставі п. AG76 МСФЗ (IFRS) 13)). Однак якщо якась частина наданого або отриманого відшкодування, відноситься не до фінансового інструменту, а до чого-небудь іншого, то Банк оцінює справедливу вартість даного фінансового інструменту. Наприклад, справедлива вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не передбачені відсотки, може бути оцінена як приведена вартість всіх майбутніх грошових надходжень, дисконтованих за переважаючою ринковою ставкою (ставками) відсотка для аналогічного інструменту (аналогічного щодо валюти, терміну, типу відсоткової ставки та інших факторів) з аналогічним кредитним рейтингом. Сума, надана в борг понад цю справедливу вартість, є витрати або зменшення доходу, за винятком випадків, коли вона підлягає визнанню як будь-якого іншого виду активу. За операціями з акціонерами такі результати формуються в капіталі.

Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються відповідно, як фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток; кредити та дебіторська заборгованість; інвестиції, що утримуються до погашення; При первісному визнанні фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибуток та збиток, відображаються в обліку за справедливою вартістю; всі інші категорії фінансових активів - за справедливою вартістю, збільшеною на витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням фінансового активу. В подальшому Банк може у виключних випадках перекласифікувати фінансові активи з однієї категорії до іншої в разі, якщо змінюються наміри Банку та його можливості утримувати той чи інший портфель. Протягом звітного року Банк не проводив перекласифікацію портфелів фінансових активів.

Дата визнання

Всі операції з купівлі та продажу фінансових активів, які вимагають поставку активів в строк, що встановлений законодавством, або у відповідності з правилами, прийнятими на відповідному ринку (торгівля на стандартних умовах), визнаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання купівлі або продажу активу.

Послідуюча оцінка

Послідуюча оцінка фінансових активів виконується в залежності від їх категорії за прийнятою класифікацією.

Фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансові активи, що класифікуються в якості призначених для торгівлі, а саме похідні інструменти, відносяться до категорії "фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток". Похідні інструменти класифікуються як призначені для торгівлі, за винятком випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Доходи і витрати по фінансових активах, призначених для торгівлі, відображаються в Звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а чисті зміни їх справедливої вартості визнаються у Звіті про прибутки і збитки. Вбудованих похідних інструментів у Банку не має.

Кредити та дебіторська заборгованість

Дана категорія є найбільш значимою для Банку. Кредити та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи, з фіксованими або обумовленими платежами, що не обертаються на активному ринку. До даної категорії, головним чином, відноситься фінансова дебіторська заборгованість. Після первісного визнання такі фінансові активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням знецінення, крім короткострокової дебіторської заборгованості.

Амортизована вартість розраховується з врахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних доходів чи витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація на основі використання ефективної процентної ставки включається до складу процентних доходів в звіті про прибутки та збитки. Збитки, обумовлені знеціненням кредитів, визнаються в звіті про прибутки та збитки в складі процентного доходу.

Інвестиції, утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Банк має намір і здатний утримувати їх до строку погашення. Інвестиції, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, не включаються в цю категорію. Інвестиції, утримувані до погашення, в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням знецінення. Амортизована вартість розраховується з врахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних чи витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація на основі використання ефективної процентної ставки включається до складу процентних доходів в звіті про прибутки та збитки. Збитки, обумовлені знеціненням процентів за кредитами, визнаються в звіті про прибутки та збитки в складі процентного доходу.

Припинення визнання фінансових активів

Фінансовий актив (або частина фінансового активу або частина групи схожих фінансових активів) припиняє визнаватися у Звіті про фінансовий стан, якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Банк передав право на отримання грошових потоків від активу або прийняв зобов'язання перерахувати отримані грошові потоки повністю без суттєвої затримки третій стороні на умовах "транзитної" угоди; а також:
- Банк або передав практично всі ризики та вигоди від активу, або не передав, але й не зберігає за собою всі ризики та вигоди від активу, але передав контроль над цим активом.

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, при цьому не передавши, ані зберігши за собою практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в межах подальшої участі Банку в цьому активі. У цьому випадку Банк також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне

зобов'язання оцінюється на основі, що відображає права та зобов'язання, що збережені Банком.

На звітну дату Банк не мав переданих фінансових активів, визнання яких не припинилося в повній мірі, або за якими Банк зберіг участь, що продовжується.

Зменшення корисності фінансових активів

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як знецінені тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу (стався "випадок настання збитку"), і випадок (або випадки) настання збитку робить вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, величину якого можна надійно оцінити.

Ознаки знецінення можуть включати свідчення того, що позичальник або група позичальників мають істотні фінансові труднощі, порушують зобов'язання з виплати відсотків або за основною сумою боргу, високу ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідоцтво, на підставі інформації з спостережуваного ринку, зниження очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють зі збитками за активами.

Банк аналізує свій кредитний портфель на предмет знецінення на регулярній основі. При визначенні того, чи слід відобразити збиток від знецінення, Банк застосовує судження про наявність видимих ознак, що свідчать про розмір зниження розрахункових майбутніх грошових потоків за кредитним портфелем, перш ніж може бути виявлено зниження за окремим кредитом у даному портфелі. Такі ознаки можуть включати дані про негативну зміну платіжного статусу позичальників в групі або національних чи місцевих економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за активами в групі. Основним фактором, який Банк розглядає в якості об'єктивного свідчення знецінення, є прострочений статус кредиту. Резерв під знецінення кредиту складається з (i) понесених збитків у відношенні кредитів, прострочених більш ніж на 360 днів (ii) збитків при виникненні ознак знецінення кредиту на звітну дату. Такі збитки розраховуються на підставі історичних статистичних даних з урахуванням погашення інших кредитів з аналогічними характеристиками, включаючи подальше часткове відшкодування за рахунок продажу стороннім колекторським агентствам.

Як правило, кредити фізичним особам, за якими не було порушення в обслуговуванні боргу, вважаються індивідуально незнеціненими. Враховуючи характер боржників та виданих кредитів, Банк на основі свого досвіду вважає, що тимчасовий інтервал між можливістю події збитку, який може призвести до знецінення, та неповерненням чи неповною оплатою щомісячного платежу, є мінімальним. Керівництво застосовує оцінки на основі минулого досвіду виникнення збитків у відношенні активів з характеристиками кредитного ризику та об'єктивним підтвердженням знецінення аналогічних тим активам в портфелі, які використовувались для прогнозування майбутніх грошових потоків. Методика та припущення, що використовуються для оцінки сум та строків майбутніх грошових потоків, регулярно аналізуються для зменшення будь-яких розбіжностей між розрахунковими та фактичними втратами. Відповідно до внутрішньої методології оцінки резерву, найбільш істотний вплив на суму резерву мають статистичні дані про збитки за останні дванадцять місяців.

Основні фактори, які розглядає Банк при визначенні того, чи є знеціненим корпоративний кредит або індивідуально значимий кредит фізичної особи, включають статус його прострочення, фінансові результати боржника або групи пов'язаних позичальників, спостережувані дані про негативну зміну платіжного статусу заборгованості в групі або національних чи місцевих економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань по активам в групі, можливість реалізації застави, за її наявності. Основними факторами, які враховуються при тестуванні кредитів на знецінення, є: прострочені виплати процентів та виплат в погашення суми основного боргу; інформація про фінансові труднощі контрагентів, зниження їх кредитного рейтингу або порушень первинних умов відповідного договору про надання корпоративних кредитів. Збитки від знецінення індивідуально значимих корпоративних кредитів, засновані на оцінених показниках дисконтованих майбутніх грошових потоків за цими окремими кредитами з урахуванням погашення кредиту та реалізації активів, що є забезпеченням.

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

У відношенні фінансових активів, облік яких провадиться за амортизованою вартістю, Банк спочатку оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення для окремо значимих фінансових активів, або в сукупності для фінансових активів, які не є окремо значущими. Якщо Банк вирішує, що у фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, не існує об'єктивних ознак знецінення, незалежно від того, чи є він значущим чи ні, Банк включає цей актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й оцінює їх на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, які оцінюються на предмет знецінення на індивідуальній основі, у відношенні яких визнаються збитки від зменшення корисності, не повинні оцінюватися на предмет знецінення на сукупній основі.

У разі наявності об'єктивних свідчень понесення збитків від знецінення сума збитку являє собою різницю між балансовою вартістю активів та теперішньою вартістю оціночних майбутніх грошових потоків (яка не враховує майбутні очікувані збитки за кредитами, які ще не були понесені). Приведена вартість розрахункових майбутніх грошових потоків дисконтується за первинною ефективною ставкою за фінансовим активом.

Балансова вартість активу знижується шляхом використання рахунку оціночного резерву, а сума збитку визнається у Звіті про прибутки і збитки. Нарахування процентного доходу (який відображається як процентний дохід в звіті про прибутки чи збитки) за зниженою балансовою вартістю продовжується, ґрунтуючись на процентній ставці, що використовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення. Кредити списуються за рахунок резерву у разі, коли немає реальних перспектив відшкодування в майбутньому, і все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному звітному періоді сума оціночних збитків від знецінення збільшується або зменшується у зв'язку з якою-небудь подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення, раніше визнана сума збитків від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку оціночного резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається у Звіті про прибутки і збитки.

Фінансові зобов'язання

Первинне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання класифікуються при первинному визнанні відповідно, як фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки, кредити, займи та кредиторська заборгованість.

Всі фінансові зобов'язання первинно визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням (у випадку залучених кредитів, займів, отриманих депозитів та кредиторської заборгованості) витрат, що безпосередньо відносяться до їх первинного випуску.

Послідуюча оцінка

Послідуюча оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації.

Фінансові зобов'язання, оцінювані за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Ця категорія включає похідні фінансові інструменти, в яких Банк є стороною за договором, які не визначені Банком як інструменти хеджування. Прибутки або збитки за зобов'язаннями цієї категорії визнаються в звіті про прибутки або збитки. Банк не має інших фінансових інструментів, що класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо в результаті договірної угоди Банк має зобов'язання або поставити грошові кошти або інші фінансові активи, або виконати зобов'язання іншим чином, ніж шляхом обміну фіксованої суми грошових коштів або інших

фінансових активів на фіксовану кількість власних інструментів. Такі інструменти включають в себе заборгованість перед Національним банком України, кошти кредитних організацій, кошти клієнтів, випущені боргові цінні папери. Після первісного визнання позикові кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Витрати з амортизації визнаються процентними витратами в звіті про прибутки або збитки.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або строк його дії завершено. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором, на суттєво відмінних умовах, або в разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у Звіті про прибутки і збитки.

Доходи і витрати відображаються в звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання зобов'язань.

Взаємозалік фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо в Звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права провести взаємозалік і наміри реалізувати актив одночасно з урегулюванням зобов'язання.

Первинне визнання і послідуоча оцінка похідних фінансових інструментів

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти (включаючи валютні договори на умовах своп) на валютних ринках. Ці фінансові інструменти первісно відображаються за справедливою вартістю на дату підписання договору за похідним інструментом, а в подальшому переоцінюються за справедливою вартістю. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі фінансових активів, а з від'ємною справедливою вартістю - у складі фінансових зобов'язань. Прибутки або збитки, що виникають в результаті зміни справедливої вартості похідного інструменту, визнаються безпосередньо в звіті про прибутки і збитки, крім обліку хеджування.

Інші активи

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі, грошові кошти в банках, включаючи в Національному Банку України (за винятком обов'язкових резервів), заборгованість кредитних установ зі строком погашення до дев'яноста днів чи менше від дати виникнення, які мають незначний ризик зміни їх вартості та не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Основні засоби

Основні засоби первісно відображаються в обліку за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання об'єктів основного засобу та з врахуванням витрат, пов'язаних з їх придбанням. В подальшому основні засоби Банку визнаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет знецінення у разі виникнення подій чи змін до обставин, що вказують на те, що балансову вартість даного активу, можливо, не вдасться відшкодувати.

Амортизація об'єкта починається тоді, коли він стає доступний для використання. Амортизація розраховується лінійним методом протягом наступних оціночних термінів корисного використання активів:

Років

Удосконалення орендованих основних засобів

(термін корисного використання

відповідно	до	договору	оренди)
1-6			
Будівлі			(нежитлові)
70			
Меблі	та		обладнання
2-15			
Комп'ютери	та	інша	техніка
2-7			
Транспортні			засоби
5-7			

Витрати на ремонт і технічне обслуговування відносяться на витрати по мірі їх здійснення і включаються до складу інших операційних витрат, за винятком випадків, коли суттєві витрати підлягають капіталізації.

Прибуток або збиток, що виникає при припиненні активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включається в Звіт про прибутки або збитки при припиненні визнання активу.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання та методи нарахування амортизації основних засобів аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються в міру необхідності на перспективній основі.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість первинно оцінюється за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання з врахуванням витрат, пов'язаних з їх придбанням. В подальшому основні засоби Банку визнаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Визнання інвестиційної нерухомості припиняється при її вибутті, або у випадку, якщо вона виведена із експлуатації і від її вибуття не очікуються економічні вигоди в майбутньому. Різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу визнається в Звіті про прибутки або збитки в періоді, в якому було припинено його визнання.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання та методи нарахування амортизації основних засобів встановлюються відповідно до облікової політики, що викладена в розділі "Основні засоби".

Переведення в категорію інвестиційна нерухомість або з неї здійснюється тоді і тільки тоді, коли має місце зміна в характері використання нерухомості. При переведенні об'єкту основного засобу із категорії, що зайнята власником до інвестиційної нерухомості та навпаки, Банк здійснює таке переведення за балансовою вартістю (окремо за статтями первинна вартість та амортизація).

Запаси

Запаси являються активом, що використовується Банком лише у власному виробництві та не є товаром. Первинно вартість запасів формується за собівартістю, яка включає ціну придбання та витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням. В подальшому на дату балансу запаси оцінюються за собівартістю з врахуванням знецінення. При передаванні запасів у виробництво Банк формує витрати.

Знецінення нефінансових активів

На кожен звітну дату Банк визначає, чи мають ознаки можливого знецінення його інші нефінансові активи. При оцінці таких ознак Банком вивчаються зовнішні та внутрішні фактори, що можуть свідчити про знецінення активу. При наявності таких ознак Банк проводить оцінку відшкодування вартості активу. Відшкодована вартість активу - це найбільша із наступних величин: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на вибуття чи цінність використання активу. Якщо балансова вартість активу

перевищує відшкодовану вартість, актив вважається знеціненим і списується до суми відшкодування. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на вибуття враховуються недавні ринкові операції.

Збитки від знецінення Банк визнає в Звіті про прибутки або збитки в складі тих витрат, які відповідають призначенню знеціненого активу. В подальшому Банком проводиться на періодичній основі оцінка факторів відновлення корисності. Якщо така ознака є, Банк розраховує нову вартість відшкодування активу, та визнає прибутки з відновлення корисності з врахуванням обмежуючих правил щодо розрахунку вартості відновлення.

Оренда

Банк виступає стороною контрактів лише за контрактами операційної оренди. Оренда майна, при якій орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда.

Банк в якості орендаря

Платежі за договором операційної оренди формують дебіторську заборгованість Банку. Суми сплачених Банком гарантійних платежів за майбутні періоди оренди враховуються як витрати майбутніх періодів.

Банк в якості орендодавця

Отримані Банком відповідно до умов договорів платежі формують кредиторську заборгованість. Суми отриманих Банком гарантійних платежів за майбутні періоди оренди враховуються як доходи майбутніх періодів.

Визнання доходів та витрат

Дохід визнається, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди і якщо вигода може бути надійно оцінена. Витрати визнаються, якщо існує вірогідність того, що відбудеться зменшення економічних вигод та витрати можуть бути достовірно визначені. Визнання доходів і витрат базується на принципі нарахування. Вказані принципи використовувалися Банком, якщо доходи та витрати відповідали виникненню реальної заборгованості, тобто є угода, що має юридичну силу, про надання (отримання) послуг, є документи, що підтверджують повне або часткове надання (отримання) послуг.

Процентні та аналогічні доходи та витрати

За всіма фінансовими інструментами, оцінюваними за амортизованою вартістю, процентні доходи чи витрати визнаються з використанням методу ефективної процентної ставки, при дисконтуванні за якою очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом передбачуваного терміну використання фінансового інструмента або протягом більш короткого періоду часу, де це можливо, в точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та комісійні або додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з інструментом, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком оцінок платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість розраховується на підставі первісної ефективної процентної ставки, а зміна балансової вартості відображається як процентні доходи або витрати.

У випадку зниження вартості фінансового активу або групи фінансових активів внаслідок знецінення, процентні доходи продовжують визнаватися за первинною процентною ставкою на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи/витрати за надання/отримання послуг

Банк отримує комісійні доходи/витрати від різних видів послуг, які він надає/отримує в ході своєї діяльності. Комісійні доходи/витрати визнаються за методом нарахування при завершенні такої операції та у разі, якщо суму таких доходів/витрат можна достовірно визначити. При наданні/отриманні послуг періодичного характеру та у разі, якщо суму таких доходів/витрат можливо достовірно визначити, Банк їх визнає на щомісячній основі. Комісійні або частина комісійних, пов'язані з певними показниками дохідності, визнаються після виконання відповідних критеріїв.

Доходи від виконання агентських функцій

Страхові договори - це договори, які передбачають передачу суттєвого страхового ризику, що передбачає виплати при настанні страхових випадків для покриття збитків Банку за операціями кредитування фізичних осіб. За договорами із страховими компаніями Банк виконує функцію агента, який проводить роботу з клієнтами щодо ознайомлення з умовами програм страхування, оформлює договори страхування з фізичними особами та виконує функцію переведення платежів на користь страхових компаній. За виконання зазначеної функції Банк отримує агентську винагороду, сума якої визначається в договорі між Банком і страховими компаніями. Агентська винагорода визнається за правилами нарахування в періоді надання послуг.

Інші доходи та витрати

Результат від торгівлі фінансовими інструментами та відчуження необоротних активів і запасів визнається у момент передавання ризиків та винагород, пов'язаних з володінням, які здебільшого пов'язуються з їх доставкою, та у разі, якщо сума виручки та витрат, що понесені за угодою, піддається надійній оцінці.

Доходи та витрати, що виникають від переоцінки фінансових активів та зобов'язань Банку та валюти визнаються на дату балансу або у момент їх вибуття.

Дохід/витрати від наданої/отриманої операційної оренди, обліковується лінійним методом протягом строку оренди і включається до звіту про прибуток або збиток. Сукупна вартість пільг, наданих орендарам, рівномірно відображається як скорочення орендного доходу/витрат протягом строку оренди.

Інші доходи та витрати (податки, виплати персоналу тощо) визнаються в момент фактичного виникнення зобов'язання та/або на дату балансу.

Доходи (витрати), що фактично отримані (сплачені) Банком у звітному періоді, але мають відношення до майбутніх періодів, відображаються як інші активи (інші зобов'язання).

Доходи та витрати за пенями і штрафами за кредитними операціями з фізичними особами Банку визнаються за методом нарахування у період, коли на них у Банка виникли права, а за іншими операціями - за касовим методом.

Дивідендний дохід

Дивідендний дохід визнається в момент визнання права на нього. У звітному році дивідендний дохід Банком не визнавався.

Податки

Поточний податок на прибуток

Активи з поточного податку на прибуток оцінюються в сумі, яку Банк сплатив як аванс, що може бути витребуваний з податкових органів, а зобов'язання з поточного податку на прибуток - в сумі, що очікується до сплати податковим органам. Для розрахунку вказаної суми зобов'язань з податку на прибуток Банк застосовує податкові ставки та норми податкового законодавства, що діють на звітну дату. Витрати з поточного податку на прибуток визнавалися банком в Звіті про прибутки або збитки.

Відстрочений податок

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць між податковою базою активів та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності на звітну дату з використанням методу балансових зобов'язань. Відкладені податки на прибуток відображаються щодо всіх тимчасових різниць, крім випадків, визначених МСФЗ.

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма тимчасовими різницями та невикористаними податковими збитками лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані ці тимчасові різниці, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за ставками оподаткування, які будуть застосовуватися протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання, виходячи із законодавства, що набрало чинності або буде чинним на звітну дату.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та знижується в тій мірі, в якій перестає бути вірогідним отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволить використати всі або частину відстрочених податкових активів. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату і визнаються в тій мірі, в якій стає вірогідним, що майбутній податковий прибуток дозволить використати відстрочені податкові активи.

Відстрочений податок на прибуток визнається у Звіті про прибутки або збитки або в капіталі, якщо він визнається за операціями, що протягом звітного періоду Банк відображав в капіталі.

Інші податки

В Україні діють різні операційні податки, що застосовуються у відношенні до діяльності Банку. Ці податки відображаються у складі інших операційних витрат. Активи визнаються в сумі авансів, сплачених Банком та які належать до заліку проти визнаних зобов'язань в майбутньому або до повернення податковими органами. Зобов'язання формуються в сумі, що очікується до сплати податковим органам. Для розрахунку вказаної суми зобов'язань Банк застосовує податкові ставки та норми податкового законодавства, що діють на звітну дату. Витрати з інших податків визнавалися банком в Звіті про прибутки або збитки.

Статутний капітал

Прості акції не підлягають погашенню. Привілейованих акцій у Банку немає. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті даної емісії. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій, відображається як додатковий капітал. Банк не має викуплених власних акцій. Банк не виплачував дивіденди протягом звітного року.

Кошти, внесені акціонерами, крім емісії акцій

Кошти, внесені акціонерами, крім емісії акцій, в тих випадках, коли у Банку немає зобов'язань щодо їх повернення, відображаються в якості додаткового капіталу в момент їх отримання.

Дивіденди і інший розподіл прибутку

Здатність Банку оголошувати та виплачувати дивіденди підпадає під дію правил і норм українського законодавства. Дивіденди визнаються як зобов'язання і вираховуються з суми капіталу тільки, якщо вони були оголошені до сплати.

Інший розподіл прибутку відображаються в капіталі Банку в тому звітному періоді, в якому у Банку виникли права або зобов'язання відповідно до прийнятого Зборами акціонерів рішення. Розподіл прибутку здійснюється за рішенням акціонерів на основі бухгалтерської звітності, підготовленої відповідно до вимог МСФЗ.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у Звіті про фінансовий стан. Інформація про них розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вибуття ресурсів в зв'язку з їх погашенням є малоімовірним. Умовні активи не відображаються в Звіті про фінансовий стан. Інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, яка передбачає розрахунок поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата. Крім цього, Банк не має зобов'язань із суттєвих пільг для співробітників після припинення трудової діяльності.

4.

Суттєві облікові судження та оцінки

Для застосування Облікової політики Банку керівництво використовувало свої судження і робило оцінки щодо визначення сум, визнаних у фінансовій звітності. Нижче представлені найбільш істотні випадки використання суджень та оцінок:

Безперервність діяльності

Керівництво підготувало цю фінансову звітність на основі припущення безперервності діяльності. При винесенні даного судження керівництво враховувало поточне фінансове становище Банку, існуючі наміри, достатність регулятивного капіталу і ліквідність, очікувані результати діяльності Банку, що є в наявності фінансові ресурси, а також вплив економічного середовища, в якій Банк здійснює свою діяльність, та інші фактори. У березні 2017, після дати попередньої річної фінансової звітності Банком була узгоджена з Національним банком України і зареєстрована в Єдиному державному реєстрі нову редакцію Статуту, згідно з якою, статутний капітал збільшився на 257 752 тис. грн. і складає 540 752 тис. грн..

Протягом першого кварталу 2017 року, Банком було залучено строковий міжбанківський депозит від акціонера терміном на 5 років. При первісному визнанні цього фінансового інструменту у фінансовій звітності Банком було відображено Додатковий капітал в сумі 136 664 тис. грн. (Див. Примітка 17).

12.02.2018 Наглядом Радю Банку було затверджено комплекс заходів щодо виконання рекомендацій перевірки і капіталізації на 2018 рік. Відповідно до цих рішень заплановано досягнення Банком необхідних регулятивних рівнів нормативів діяльності протягом 5 місяців від дати випуску фінансової звітності.

Керівництво Банку очікує, що оптимізація бізнес-процесів, розробка нових продуктів і контроль над ризиком поліпшать динаміку розвитку Банку в 2018 році і в наступні роки.

Збитки від знецінення кредитів та авансів

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет знецінення. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє суб'єктивне судження при оцінці збитків від знецінення в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі спостережуваних даних, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних

умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє суб'єктивне судження при коригуванні спостережуваних даних стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Якби резерв під знецінення кредитного портфеля на 31 грудня 2017 року зменшився / збільшився на 10%, то прибуток до оподаткування склав би приблизно на 79 776 тис. грн. більше або на 79 776 тис. грн. менше. Якби резерв під знецінення кредитного портфеля на 31 грудня 2016 року зменшився / збільшився на 10%, то прибуток до оподаткування склав би приблизно на 31 563 тис. грн. більше або на 31 563 тис. грн. менше.

Справедлива вартість похідних інструментів

Інформація про справедливу вартість фінансових інструментів, оцінка яких здійснюється на основі припущень, в яких не використовуються спостережувані ринкові ціни, розкрита в Примітці 26.

5.

Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

Наведені нижче переглянуті стандарти стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2017 року, але не зробили істотного впливу на Банк:

о "Ініціатива в сфері розкриття інформації" - Поправки до МСФЗ (IAS) 7 (випущені 29 січня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).

о "Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків" - Поправки до МСФЗ (IAS) 12 (випущені 19 січня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).

о Поправки до МСФЗ (IFRS) 12, включені в Щорічні поліпшення МСФЗ, 2014-2016 рр. (Випущені 8 грудня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).

6.

Нові облікові положення

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" (із змінами, внесеними в липні 2014 року, вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

Основні відмінні характеристики нового стандарту полягають в наступному:

о Фінансові активи повинні класифікуватися за трьома категоріями оцінки: оцінювані за амортизованою вартістю, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, і оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

о Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами організації та від того, чи включають передбачені договором грошові потоки виключно виплати основної суми і відсотків. Якщо борговий інструмент утримується для отримання коштів, то він може

враховуватися за амортизованою вартістю, якщо він при цьому відповідає також вимозі про виплату виключно основної суми і відсотків. Боргові інструменти, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, утримувані в портфелі, коли організація одночасно утримує грошові потоки активів і продає активи, можуть бути віднесені до категорії за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові активи, які не містять грошові потоки, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток (наприклад, похідні інструменти). Вбудовані похідні інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а включаються до їх складу при оцінці дотримання умови виплати виключно основної суми і відсотків.

о Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. При цьому керівництво може прийняти рішення, яке не підлягає зміні, про подання змін у справедливій вартості в складі іншого сукупного доходу, якщо інструмент не призначений для торгівлі. Якщо ж інструмент власного капіталу відноситься до категорії "призначених для торгівлі", то зміни у справедливій вартості представляються у звіті про прибутки та збитки.

о Більшість вимог МСФЗ (IAS) 39 і по відношенню до класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до організації розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в складі іншого сукупного доходу.

о МСФЗ (IFRS) 9 запроваджує нову модель визнання збитків від знецінення: модель очікуваних кредитних збитків. Модель передбачає "трьохетапний" підхід, заснований на зміні кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. На практиці ці нові правила означають, що організації повинні будуть враховувати миттєві збитки, рівні очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, при первісному визнанні фінансових активів, які не є знеціненими кредитними активами (або очікуваним кредитним збиткам за весь термін дії для торгової дебіторської заборгованості). У тих випадках, коли мало місце значне збільшення кредитного ризику, знецінення оцінюється з використанням очікуваних кредитних збитків за весь термін дії кредиту, а не очікуваних кредитних збитків за 12 місяців. Модель передбачає операційні спрощення для оренди і торгової дебіторської заборгованості.

о Переглянуті вимоги до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Даний стандарт надає організаціям можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 або продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСФЗ (IAS) 39, так як в стандарті в даний час не розглядається облік при макрохеджуванні.

За підсумками аналізу фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 року і на підставі фактів і обставин, що існують на зазначену дату, керівництво Банку очікує, що прийняття нового стандарту з 1 січня 2018 р вплине на її фінансову звітність.

У таблиці нижче наводиться звірка балансової вартості фінансових активів за попередніми категоріями оцінки відповідно до МСФЗ (IAS) 39 з їх новими категоріями оцінки, прийнятими при переході на МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 р .:

Категорія оцінки	Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Вплив	Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)	Резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)
------------------	--	--	-------	--	--

	МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9	Переоцінка	Рекласифікація	
			Очікувані кредитні збитки	Інше	Обов'язкова Добровільна
Грошові кошти та еквіваленти					
Кореспондентські рахунки, відкриті в інших банках					
Оцінювані за амортизованою вартістю	195 482-	(237)			195 482(237)
Кредити та аванси клієнтам	Позики ФО	Оцінювані за амортизованою вартістю			1 722 423

(792 499)	(25 141)		1 722 423	(817 640)
Позики ЮО	Оцінювані за амортизова-ною вартістю		5 262	(5 262) -
5 262	(5 262)			
Усього Кредити та аванси клієнтам	Оцінювані за амортизова-ною вартістю		1 727 685	685 (822 902)
(797 761)	(25 141)			
Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість	Оцінювані за собівартістю (короткост-рокова)		
51 702 (3 979)	(266)	51 702 (4 245)		
	Оцінювані за справедливою вартістю через Прибутки/ Збитки			Оцінювані за справедли-вою
вартістю через ІСД	9 (9) -	+ 9		(9)
Усього Інші фінансові активи	51 711 (3 988) (266)			51 711 (4
254)				
Усього фінансові активи	1 974 878 (827 393)	1 974 878	(801 749)	(25 644)
Похідні фінансові активи/зобов'язання	Оцінювані за справедливою вартістю через Прибутки/ Збитки	Оцінювані за справедливою вартістю через Прибутки/ Збитки	633	- - -
-	- 633 -			

Значних змін у ставленні фінансових зобов'язань не очікується, крім змін у справедливій вартості фінансових зобов'язань, визначених як оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які пов'язані зі зміною кредитного ризику по інструменту, що буде відображено в складі іншого сукупного доходу.

Новий стандарт також вводить вимоги до розкриття додаткової інформації та зміни в уявленні показників. Очікується, що це змінить характер і обсяг інформації, що розкривається Банком щодо фінансових інструментів, особливо в рік прийняття нового стандарту.

МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з покупцями" (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

Новий стандарт вводить ключовий принцип, відповідно до якого виручка повинна визнаватися, коли товари або послуги передаються покупцеві, за ціною угоди. Будь-які окремі партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки і ретроспективні знижки з договірної ціни, як правило, розподіляються на окремі елементи. Якщо розмір відшкодування змінюється з якої-небудь причини, слід визнати мінімальні суми, якщо вони не схильні до істотного ризику сторнування. Витрати, пов'язані із забезпеченням договорів з покупцями, повинні бути капіталізовані та амортизовані на термін, протягом якого відбувається споживання вигод від договору. За оцінкою Банку, застосування МСФЗ 15 не матиме впливу на його діяльність.

МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" (випущений 13 січня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Новий стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу. Відповідно до цього, МСФЗ (IFRS) 16 скасовує класифікацію оренди в якості операційної або фінансової, як це передбачається МСФЗ (IAS) 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням в звіті про прибутки і збитки. Відносно обліку оренди в орендодавця МСФЗ (IFRS) 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСФЗ (IAS) 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх в звітності. В даний час Банк проводить оцінку того, як даний новий стандарт вплине на фінансову звітність.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 "Операції в іноземній валюті та попередня оплата" (випущено 8 грудня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

Роз'яснення врегулює питання про визначення дати операції при застосуванні стандарту обліку операцій

в іноземній валюті МСФЗ (IAS) 21. Роз'яснення застосовується у випадках, коли організація виплачує чи отримує відшкодування в якості попередньої оплати за договорами в іноземній валюті. У роз'ясненні зазначається, що датою операції є дата, на яку організація спочатку визнає негрошовий актив або не грошове зобов'язання, що виникли в результаті виплати або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати роз'яснення вимагає, щоб організація визначала дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. В даний час Банк проводить оцінку того, як роз'яснення вплине на її фінансову звітність.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 "Невизначеність при відображенні податку на прибуток" (випущено 7 червня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

МСФЗ (IAS) 12 містить керівництво з обліку поточного та відстроченого податку, але не містить рекомендацій про те, як відображати вплив невизначеності. У роз'ясненні уточнюється, як застосовувати вимоги визнання і оцінки в МСФЗ (IAS) 12 при наявності невизначеності в відображенні податку на прибуток. Організація повинна вирішити, чи розглядати кожен випадок невизначеності податкового обліку окремо або разом з одним або декількома іншими випадками невизначеності, в залежності від того, який підхід дозволяє найкращим чином прогнозувати дозвіл невизначеності. Організація повинна виходити з припущення про те, що податкові органи будуть проводити перевірку сум, які вони мають право перевіряти, і при проведенні перевірки будуть мати всю повноту знань щодо відповідної інформації. Якщо організація приходить до висновку про малоймовірність прийняття податковими органами рішення з конкретного питання, щодо якого існує невизначеність при відображенні податку, наслідки невизначеності будуть відображатися у визначенні відповідної оподаткованого прибутку або збитку, податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок за допомогою використання або найбільш ймовірного значення, або очікуваного значення, в залежності від того, який метод організація вважає найбільш відповідним для прогнозування дозволу невизначеності. Організація відобразить ефект зміни фактів і обставин або появи нової інформації, що впливає на судження або оціночні значення, використання яких потрібно згідно з роз'ясненням, як зміна облікових оцінок. Приклади змін фактів і обставин або нової інформації, яка може привести до перегляду судження або оцінки, включають, в тому числі, але не обмежуючись цим, перевірки або дії податкових органів, зміни правил, встановлених податковими органами, або закінчення строку дії права податкових органів на перевірку або повторну перевірку конкретного питання щодо відображення податку на прибуток. Відсутність згоди або незгоди податкових органів з окремим рішенням з конкретного питання щодо відображення податку, за відсутності інших фактів, швидше за все, не буде представляти собою зміну фактів і обставин або нову інформацію, яка впливає на судження і оціночні значення згідно з роз'ясненням. В даний час Банк проводить оцінку того, як роз'яснення вплине на її фінансову звітність.

Очікується, що прийняття перерахованих нижче інших нових облікових положень не зробить істотного впливу на Банк:

о Поправки до МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з покупцями" (випущені 12 квітня 2016 року і набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

о Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 "Платіж на основі акцій" (випущені 20 червня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

о "Переклади інвестиційної нерухомості з категорії в категорію" - Поправки до МСФЗ (IAS) 40 (випущені 8 грудня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

о Щорічні поліпшення Міжнародних стандартів фінансової звітності, 2014-2016 рр. - Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 і МСФЗ (IAS) 28 (випущені 8 грудня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

Очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не зроблять значного впливу на фінансову звітність Банку.

7.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включали:

2017 р. 2016 р.

Грошові кошти в касі	51 390 41 858
Поточний рахунок в Національному банку України	116 71079 633
Поточні рахунки в інших кредитних установах	195 48277 058
Грошові кошти та їх еквіваленти	363 582198 549

Кошти на поточних рахунках в інших кредитних установах відносяться до поточних і не знецінених активів, резерви за якими на звітну дату не визнавалися.

Банк не мав негрошових операцій, які відповідно до МСФЗ необхідно розкривати в цій примітці.

8.

Похідні фінансові інструменти

Банк укладає торговельні угоди з використанням похідних фінансових інструментів на позабіржовому ринку з професійними учасниками на основі стандартизованих договірних умов. Похідні інструменти мають або потенційно-вигідні умови (і є активами), або потенційно-невигідні умови (і є зобов'язаннями) в результаті коливань на ринку валютних курсів, зв'язаних з цими інструментами. Сукупна справедлива вартість похідних фінансових активів і зобов'язань може суттєво змінюватись протягом часу.

Нижче представлена таблиця, яка відображає справедливу вартість похідних фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності як активи або зобов'язання, а також їх умовні суми. Умовні суми, відображені на сукупній основі, являють собою суму базового активу похідного інструменту; на її основі оцінюється зміна вартості похідних інструментів. Умовні суми відображають обсяг операцій, які не завершені на кінець року.

2017 р. 2016 р.

Умовна сума		Справедлива вартість	
Активи	Зобов'язання	Умовна сума	Справедлива вартість
Активи	Зобов'язання		
Валютні угоди			
Свопи - долари США до отримання	265 510-	(633)	489 9148 547 -
Усього похідні активи/(зобов'язання)	265 510-	(633)	489 9148 547 -

Станом за 31 грудня 2017 і 2016 рр. Банк має позиції за такими видами похідних інструментів:

Валютні свопи

Валютні свопи являють собою купівлю-продаж однієї валюти за іншу на умовах зворотного викупу на певну дату в майбутньому за визначеним курсом. Справедлива вартість валютного свопу складається із суми справедливої вартості двох конверсійних операцій.

9.

Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

2017 р. 2016 р.

Комерційне кредитування	5 262	5 262	
Кредитування фізичних осіб	1 722 423		1 490 041
Всього кредити клієнтам	1 727 685		1 495 303
Мінус резерв під зменшення корисності		(797 761)	(315 634)
Кредити клієнтам	929 924	1 79 669	

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

Узгодження резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями за 2017 рік є таким:

	Комерційне кредитування	Кредитування фізичних осіб	Всього
На 31 грудня 2016 р.	5 262	310 372	315 634
Нарахування за рік	-	779 179	779 179
Списання, продаж, анулювання	-	(297 052)	(297 052)

На 31 грудня 2017 р. 5 262 792 499 797 761

Зменшення корисності на індивідуальній основі	5 262	-	5 262
Зменшення корисності на сукупній основі	-	792 499	792 499
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування резерву під зменшення корисності таких активів	5 262	-	5 262

Узгодження резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями за 2016 рік є таким:

	Комерційне кредитування	Кредитування фізичних осіб	Всього
На 31 грудня 2015 р.	5 262	488 215	493 477
Нарахування за рік	-	163 121	163 121
Списання, продаж, анулювання	-	(340 964)	(340 964)

На 31 грудня 2016 р. 5 262 310 372 315 634

Зменшення корисності на індивідуальній основі	5 262	-	5 262
Зменшення корисності на сукупній основі	-	310 372	310 372
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування резерву під зменшення корисності таких активів	5 262	-	5 262

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від виду кредитування та оцінки кредитного ризику контрагента.

Основні види отриманої застави включають:

При комерційному кредитуванні - об'єкти нерухомого майна, майнові права, товари в обороті.

При кредитуванні фізичних осіб - застава товарів і транспортних засобів.

Банк здійснює моніторинг ринкової вартості застави та порівнює її з ринковою вартістю з урахуванням зміни кон'юнктури ринку.

Інформація стосовно забезпечення кредитів розкривається у Примітці 25 "Управління ризиками".

Кредити надаються переважно клієнтам, що здійснюють свою діяльність в Україні у таких категоріях продукції (для роздрібних клієнтів) та галузях економіки (для комерційних клієнтів):

	2017 р.	2016 р.
Споживчі кредити	1 719 878	1 487 115
Кредити на придбання автомобіля	2 545	2 926
Кредитування фізичних осіб	1 722 423	1 490 041

Торгівля	5 262	5 262
Комерційне кредитування	5 262	5 262
Кредити клієнтам	1 727 685	1 495 303

Концентрація кредитів клієнтам

Станом за 31 грудня 2017 р. Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 7 177 тис. грн., наданих десяти найбільшим позичальникам, або 0,42% загального кредитного портфелю (2016р.: 6 595 тис. грн., або 0,44%).

10.

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення

Інвестиційні цінні папери включали:

2017 р.	2016 р.
Депозитні сертифікати, емітовані Національним Банком України	- 55 036
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	- 55 036

Станом за 31 грудня 2017 року банк не мав інвестиційних цінних паперів до погашення. Станом за 31 грудня 2016 року інвестиційні цінні папери до погашення були представлені депозитними сертифікатами Національного Банку України з номінальною процентною ставкою 12%, та є не простроченими та не знеціненими. Цінні папери були повністю погашені при настанні строку погашення у січні 2017 року.

11.

Основні засоби

Рух на рахунках основних засобів був таким:

	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Комп'ютери та інша техніка	Транспортні засоби	Меблі та обладнання	Поліпшення орендованого майна та ІНМА	Не завершені капітальні вкладення	Всього
Балансова вартість на 31 грудня 2015 р.	81 128 687	307 087 388	689 873	11 993 471	205 444			
Первинна вартість	81 128 311 509	90 542 2 271 28 219	39 754 205	553 628				
Накопичена амортизація (108 941)	-	(4 422)	(51 853)	(1 398)	(16 226)	(35 042)	-	
Надходження	- 37	3 201	280 44	549	4 111			
Переведення з групи необоротних активів, утримуваних для продажу до групи необоротних активів, зайнятих власником	214	13 949	-	-	-	-	14 163	
Інші переведення з необоротних активів, зайнятих власником до групи Інвестиційної нерухомості	(10 082)	-	-	-	-	(10 082)	-	
- первинної вартості	-	(10 600)	-	-	-	-	(10 600)	
- зносу	518	-	-	-	518			
Вибуття:	- 4 500	68 124	282	- 754	5 728			
- вибуття балансової вартості	-	4 780	1 414 733	839	2 084	754	10 604	
- вибуття зносу	-	(280)	(1 346)	(609)	(557)	(2 084)	(4 876)	
Нарахування амортизації	-	(5 722)	(10 843)	(275)	(3 638)	(3 073)	(23 551)	
Балансова вартість на 31 грудня 2016 р.	81 342 600	300 769 300	979 474	8 353 1 683	-	-	423	

Первинна вартість	81 342 310 11592 329 1 538 27 660 37 714 -	550 698	
Накопичена амортизація (127 098)	- (9 346) (61 350)	(1 064) (19 307)	(36 031) -
Надходження	- 3 452 260 213 216 420 1 564		
Вибуття:	- - 44 39 32 - 417 532		
- вибуття балансової вартості	- - 3 278 673 403 1 450 417 6 221		
- вибуття зносу	- - (3 234) (634) (371) (1 450) - (5 689)		
Нарахування амортизації	- (4 864) (9 242) (222) (2 767) (1 330) - (18 425)		
Балансова вартість на 31 грудня 2017 р. 207	81 342 295 90822 145 473	5 767 569 3	406
Первинна вартість	81 342 310 11889 503 1 125 27 470 36 480 3	546 041	
Накопичена амортизація - (139 834)	- (14 210) (67 358)	(652) (21 703)	(35 911)

Банк не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо). Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, які використовуються Банком, складає 73 903 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року у Банку існують обмеження щодо користування та відчуження основних засобів на суму залишкової вартості 1 870 тис. грн., включаючи об'єкти, які знаходяться в зоні АТО.

У Банку не має активів, що знаходяться в заставі.

Інформація, щодо визнання зменшення корисності основних засобів:

За об'єктами, які знаходяться в зоні АТО, зменшення корисності визнано в повному обсязі.

12.

Інвестиційна нерухомість

Станом за 31 грудня 2017 року балансова вартість інвестиційної нерухомості Банку складає 9 827 тис. грн. Інвестиційна нерухомість є об'єктом основних засобів, який переданий в операційну оренду (понад 90 % площі).

2017 р. 2016 р.

Інші доходи:

- дохід від оренди інвестиційної нерухомості 1 130 683
- дохід від компенсації комунальних послуг 462 131

Адміністративні та інші операційні витрати:

- прямі операційні витрати (включаючи комунальні, експлуатаційні та послуги з ремонту і обслуговування майна) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди (533) (297)

13.

Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

2017 р. 2016 р.

Інші активи:

- Грошові кошти для забезпечення розрахунків клієнтів з платіжними системами 39 392 -
- Нараховані доходи 11 324 11 492

Розрахунки за операціями з платіжними картками та іншими розрахунками	8 155	3 369
Витрати майбутніх періодів	7 625	5 770
Передплата за послуги	1 280	3 820
ДЗ за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	269	201
Грошові кошти, які знаходяться на непідконтрольних українській владі територіях Луганської і Донецької областей	142	142
Дебіторська заборгованість з придбання активів	64	369
ДЗ за операціями з готівкою	-	94
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	9
Інші активи	923	762
	69 183	26 028
Мінус - резерв під зменшення корисності інших активів	(3 989)	(3 103)
Інші активи	65 194	22 925

Інші зобов'язання включають:

2017 р. 2016 р.

Інші зобов'язання:

Розрахунки за операціями з платіжними картками та інша кредиторська заборгованість з клієнтами	32 999	
	31 514	
Кредиторська заборгованість з працівниками банку	10 281	7 462
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 192	3 238
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	3 614	2 510
Нараховані витрати за отримані послуги	580	947
Нараховані витрати за отримані фінансові послуги	400	338
Доходи майбутніх періодів	185	221
Інші зобов'язання	194	139
Інші зобов'язання	52 445	46 369

Станом за 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року мінімальні орендні платежі за фінансовою орендою відсутні.

14.

Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Динаміка змін у резервах на покриття збитків від зменшення корисності та інших резервах була такою:

	Інші активи	Всього
31 грудня 2015 р.	6 661	6 661
Нарахування	1 079	1 079
Списання, анулювання, продаж	(4 637)	(4 637)
31 грудня 2016 р.	3 103	3 103
Нарахування	892	892
Списання, анулювання, продаж	(6)	(6)
31 грудня 2017 р.	3 989	3 989

Резерви під зменшення корисності активів вираховуються з вартості відповідних активів. Резерви під потенційні зобов'язання Банку станом за 31 грудня 2017 та за 31 грудня 2016 рр. не визнавались.

15.

Кошти кредитних установ

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	2017 р.	2016 р.
Поточні рахунки	38 847	418 644
Кредити та строкові депозити	326 75654	378
Кошти кредитних установ	365 603473	022

Станом за 31 грудня 2017 р. концентрація коштів кредитних установ становить 365 603 тис. грн., що належить одному клієнту (2016 р.: 473 022 тис. грн.).

16.

Кошти клієнтів

Заборгованість перед клієнтами включає:

	2017 р.	2016 р.
Поточні рахунки		
- юридичні особи	27 622	26 680
- фізичні особи	123 81684	920
	151 438111	600

	2017 р.	2016 р.
Строкові депозити		
- юридичні особи	6 146	11 955
- фізичні особи	1 389 555	948 793
	1 395 701	960 748

Кошти клієнтів 1 547 139 1 072 348

Станом за 31 грудня 2017 р. концентрація депозитів юридичних і фізичних осіб становить 31 602 тис. грн., що належать десяти найбільшим клієнтам (2,04 % загальної суми коштів клієнтів) (2016 р.: 55 776 тис. грн., або 5,2 %).

Заборгованість перед клієнтами включає рахунки таких категорій клієнтів:

	2017 р.	2016 р.
Юридичні особи	33 768	38 635
Фізичні особи	1 513 371	1 033 713
Кошти клієнтів	1 547 139	1 072 348

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	2017 р.	2016 р.
Кошти фізичних осіб	1 513 371	1 033 713
Страховання	17 773	21 588
Діяльність, пов'язана з базами даних	6 824	6 627
Фінансова діяльність	1 954	2 191
Торгівля	571	1 701
Інше	6 646	6 528
Кошти клієнтів	1 547 139	1 072 348

17.

Капітал

Статутний капітал

Загальна кількість об'явлених простих акцій склала 135 188 простих акцій (2016 р.: 70 750 простих акцій); номінальна вартість дорівнює 4 000 гривень за одну акцію. Кожна акція надає право одного голосу. Усі прості акції мають однакові права. Всі об'явлені акції були оплачені. Станом за 31 грудня 2017 р. кількість випущених акцій склала відповідно 135 188 простих акцій (2016 р.: 70 750 простих акцій).

Привілейованих акцій Банком не розміщувалось. Обмежень щодо володіння акціями Банку немає.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок вкладів акціонерів в грошових коштах, при цьому акціонери мають право на отримання дивідендів і розподіл капіталу в українській гривні. Протягом звітного періоду Банк не об'являв та не виплачував дивіденди. Відповідно до законодавства України в якості дивідендів може розподілятися лише накопичений прибуток.

Після дати попередньої річної фінансової звітності Банком було погоджено з Національним банком України та зареєстровано в Єдиному державному реєстрі нову редакцію Статуту, відповідно до якої, статутний капітал збільшився на 257 752 тис. грн. та складає 540 752 тис. грн.

Середньорічна кількість простих акцій в обігу розрахована за датами видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Банку складає 122 653 штук (у 2016 р. - 70 750 штук.).

Додатковий капітал

Станом на 31 грудня 2017 року додатковий капітал складає 464 752 тис. грн.. (2016 рік: 328 088 тис. грн..) та сформован за допомогою залучення коштів акціонера, у тому числі за рахунок п'ятирічного міжбанківського депозиту.

Резервні та інші фонди Банку

Резервний фонд формується відповідно до вимог законодавства України щодо загальних банківських ризиків. Інші фонди, що формують сукупні доходи, Банком не створювались.

18.

Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного й митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі.

Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є

правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки.

Протягом звітного року продовжували своє існування значні труднощі у тлумаченні та застосуванні законодавства в галузі трансфертного ціноутворення. Податкові зобов'язання, що виникають в результаті операцій між компаніями, визначаються на основі фактичних цін, що використовувалися в таких операціях. Існує ймовірність того, що в міру подальшого розвитку інтерпретації правил трансфертного ціноутворення ці трансфертні ціни можуть бути оскаржені.

Керівництво Банку вважає, що політика ціноутворення в Банку відповідає ринковим умовам. Керівництво впровадило системи внутрішнього контролю (в тому числі використання інформації, отриманої з незалежних джерел, такої, як ринкові ціни, підтвержені фондовими біржами, всесвітньо визнаними інформаційними агентствами або незалежними оцінювачами), щоб забезпечити дотримання положень нового законодавства про трансфертне ціноутворення. Так як практика впровадження нових правил трансфертного ціноутворення в Україні ще недостатньо розвинена, вплив заперечування трансфертних цін Банку не може бути оцінений з достатнім ступенем надійності. Оскільки українське податкове законодавство не містить чіткого керівництва з деяких питань, Банк час від часу застосовує інтерпретацію таких невизначених питань, яка, на думку Банку, є підходящою відповідно до чинного законодавства. У спірних ситуаціях Банк звертається до компетентних органів для отримання консультацій.

Керівництво в даний час вважає, що податкові позиції та інтерпретації Банку будуть підтвержені, проте існує ризик того, що буде потрібний відтік ресурсів, в тому випадку, якщо ці податкові позиції та інтерпретації законодавства будуть оскаржені відповідними органами. Надійно оцінити наслідки цих розбіжностей неможливо, проте вони можуть виявитися істотними.

Разом з тим, Керівництво Банку вважає, що його інтерпретація відповідного законодавства є правильною і що податкові, валютні та митні позиції Банку будуть підтвержені. Відповідно, на 31 грудня 2017 року, резерв на покриття потенційних податкових зобов'язань Банк не формував.

Зобов'язання кредитного характеру

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Зобов'язання кредитного характеру містять невикористану частину суми кредиту, яка надається клієнту. На звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, є відкличним. Невикористані умовні зобов'язання кредитного характеру переглядаються Кредитним комітетом Банку на щомісячній основі. Зокрема, в разі невикористання ліміту клієнтом протягом 3-х місяців поспіль, або в разі наявності ознак погіршення фінансового стану позичальника, ліміт закривається або переглядається в сторону зменшення. Також зобов'язання можуть закриватися при закритті рахунку клієнтом і виконанні зобов'язань по кредиту.

Станом за 31 грудня 2017 та 2016 рр. непогашені зобов'язання кредитного характеру (відкличні) включають:

2017 р. 2016 р.

Зобов'язання з кредитування

Невикористаний ліміт за кредитними картками фізичних осіб 951 136995 144

Договірні та умовні фінансові зобов'язання 951 136995 144

19.

Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати включають:

2017 р. 2016 р.

Кредити клієнтам	571 308520 838	
Цінні папери до погашення	540	4 924
Заборгованість кредитних установ	81	166
Процентні доходи:	571 929525 928	

Кошти клієнтів	(205 835)	(184 069)
Кошти кредитних установ	(27 036)	(18 593)
Випущені боргові цінні папери	-	(10)
Процентні витрати:	(232 871)	(202 672)

20.

Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	2017 р.	2016 р.
Розрахунково-касове обслуговування	50 943	39 255
Операції з конвертації валют	22	34
Комісійні доходи	50 965	39 289
Розрахунково-касове обслуговування	(19 414)	(13 564)
Гарантії	(616)	(587)
Операції з цінними паперами (депозитарна діяльність)	(22)	(22)
Комісійні витрати	(20 052)	(14 173)
Всього чисті комісійні доходи	30 913	25 116

21.

Інші доходи

Інші доходи включають:

	2017 р.	2016 р.
Дохід від отриманих штрафів	26 326	40 184
Фінансова допомога не від акціонера Банку	7 000	-
Дохід від договірних умов з клієнтами	3 319	11 578
Дохід від операцій з ПК	1 602	-
Оренда	1 333	947
Позитивний результат від продажу основних засобів	636	3 312
Інші доходи	837	692
Інші доходи	41 053	56 713

22.

Витрати на персонал та інші адміністративні і операційні витрати

Витрати на персонал та інші виплати, а також інші адміністративні і операційні витрати включають

	2017 р.	2016 р.
Заробітна плата та премії	134 34795	625
Нарахування на фонд заробітної плати	25 703	16 842
Витрати на персонал	160 050112	467
Оренда та утримання приміщень	28 662	24 597

Витрати на електронну обробку інформації	18 657	13 593
Послуги зв'язку	13 278	5 256
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	12 202	8 701
Ремонт та обслуговування основних засобів	6 659	4 132
Агентська функція взаємодії з торговими та іншими організаціями	6 267	4 012
Маркетинг та реклама	5 244	3 893
Витратні матеріали	3 682	3 107
Професійні послуги	2 873	6 942
Охорона	1 039	931
Страхування	826	1 070
Операційні податки	464	762
Штрафи сплачені	-	2 992
Витрати на відрядження та пов'язані витрати	398	1 126
Інше	8 751	6 150
Інші адміністративні і операційні витрати	109 002	87 264

Загальна сума винагороди, виплаченої членам Правління за 2017 рік, становить 14 403 тис. грн. (2016 р.: 11 708 тис. грн.).

23.

Податок на прибуток

Витрати зі сплати податку на прибуток включають:

2017 р. 2016 р.

Витрати/(пільга) з поточного податку на прибуток	1	15 499
Відстрочені податкові витрати - виникнення та сторнування тимчасових різниць	25 620	(25 620)
Витрати/(пільга) з податку на прибуток	25 621	(10 121)

З 1 січня 2014 року ставка податку на прибуток становить 18% та не змінюється в наступних періодах. Відповідно, відстрочений податок на прибуток визнається за ставкою, що буде застосована на момент сторнування тимчасових різниць, тобто за ставкою 18%. Відстрочений податок на прибуток у складі капіталу Банку не визнавався, оскільки таких операцій протягом звітного періоду Банк не виконував.

Фактична ставка податку на прибуток відрізняється від нормативних ставок податку на прибуток. Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням нормативної ставки та фактично нарахованих сум, є таким :

2017 р. 2016 р.

Прибуток / (збиток) до оподаткування	(639 342)	(3 874)
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретично обчислена сума витрат (пільги) з податку при застосуванні нормативної ставки	(115 697)	(82 082)
Зміна тимчасових різниць	25 620	(25 620)
Витрати, які не оподатковуються, але визнаються в бухгалтерському обліку	7 125	21 676
Витрати, які оподатковуються, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(10 700)	(29 017)
Збитки попередніх років	(27 695)	(16 811)
Доходи виключно для податкового обліку	55	6 300
Не визнані відстрочені податкові активи	146 298	34 048
Витрати/ (доходи) з податку на прибуток	25 621	(10 121)

Суми відстрочених податкових активів та зобов'язань станом за 31 грудня включають:

2015 р.	Виникнення та сторнування тимчасових різниць	2016 р.	Виникнення та сторнування тимчасових різниць
	У звіті про прибутки та збитки		У складі іншого сукупного доходу
	про прибутки та збитки		У звіті
	У складі іншого сукупного доходу		

Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць:

Резерв під кредити	19 902 (15 429)	-	4 473	91 938	-	96 411
Інші резерви	1 370 (1 032)	- 338 (338)	-	-	-	-
Забезпечення відпусток	294 (147)	-	147 (87)	-	-	60
Основні засоби	2 259 133	-	2 392 (401)	-	1 991	-
Перенесені податкові збитки	19 648 8 047	-	27 695 20 141	-	-	47 836
Відстрочені податкові активи	43 473 (8 428)	-	35 045 111 253	-	-	146 298
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Відстрочені податкові активи-Відстрочені податкові зобов'язання, різниця	43 473 (8 428)	-	35 045 111 253	-	-	146 298
Не визнані відстрочені податкові активи	(146 298)	(43 473)	34 048	-	(9 425) (136 873)	-
Відстрочені податкові активи, чиста вартість	-	-	25 620	-	25 620 (25 620)	-

24.

Прибуток/(збиток) на одну акцію

Прибуток/(збиток) на одну акцію розраховується як чистий прибуток/(збиток) за рік до середньозваженої кількості акцій в обігу протягом року. Банк не має конверсійних акцій та облігацій, тому скоригований прибуток/(збиток) на одну акцію дорівнює чистому прибутку/(збитку) на одну акцію. Від звітної дати до дати випуску цієї звітності не відбулось жодних операцій з акціями, які вимагали б коригування прибутку/(збитку) на одну акцію.

2017 р.	2016 р.
Прибуток/(збиток) за рік, тис. грн.	(664 963) 6 247
Середньозважена кількість акцій в обігу протягом року	122 653 70 750
Прибуток/(Збиток) на одну акцію, грн.	(5 421,50) 88,29

25.

Управління ризиками

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних із його службовими обов'язками. Банк наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик (який підрозділяється на ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та ризик дострокового погашення). Банку також притаманні операційні ризики.

Система управління ризиками Банку включає:

- організаційну структуру управління ризиками;
- базу внутрішніх нормативних актів (політик, процедур і методик) для забезпечення суворого регламентації процесів управління ризиками;
- інформаційну систему, що забезпечує діяльність Банку у сфері контролю та моніторингу ризиків;

систему регулярної звітності стосовно рівнів ризиків.

Структура управління ризиками в Банку

Спостережна Рада

Спостережна Рада у межах своїх функціональних обов'язків та в рамках виконання завдань, покладених на неї Загальними зборами акціонерів, визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку.

Для цього Спостережна рада:

- визначає основні контури організаційної структури Банку, в тому числі кількість; обов'язки і повноваження комітетів;
- затверджує організаційну структуру Банку, деталізовану, принаймні, до рівня основних виконавчих, функціональних та територіальних підрозділів;
- забезпечує чітке відокремлення в організаційній структурі Банку системи управління ризиками від системи внутрішнього нагляду (внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту);
- забезпечує наявність необхідних заходів адміністративного та іншого контролю, які б гарантували виконання підрозділами ризик - менеджменту та внутрішнього нагляду (внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту) своїх завдань неупереджено та незалежно один від одного та від основної діяльності Банку;
- затверджує основні стратегічні та тактичні засади управління ризиками на відповідний плановий період (через ухвалу Бізнес-плану Банку).

Правління

Правління Банку забезпечує загальне керівництво та контроль за рівнем ризиків Банку.

Банком створені два комітети, які займаються управлінням ризиками: Кредитний комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами. Крім вищезазначених комітетів, в Банку на постійній основі функціонують: Тарифний комітет та Тендерна комісія.

Кредитний комітет

Кредитний комітет є постійно діючим колегіальним органом Банку, який впроваджує кредитну політику з метою підвищення якості кредитного портфелю, ефективності використання ресурсів та мінімізації ризиків активних операцій, що проводяться підрозділами Банку та є основним органом прийняття рішень, пов'язаних з кредитним ризиком. Кредитний комітет щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення.

Головними завданнями Кредитного комітету є створення диверсифікованого кредитного портфелю за видами банківських продуктів Банку, розробка пропозицій з питань мінімізації ризику кредитних операцій з подальшою передачею їх на розгляд Правління Банку.

Головними функціями Комітету є:

- затвердження моделей прийняття кредитного ризику;
- прийняття рішень про видачу кредиту, в тому числі і про зміну умов за уже діючими договорами (рішення про надання великого кредиту затверджується Правлінням Банку);
- затвердження класифікації кредитних операцій за групами ризику та розмірами відповідних резервів;
- затвердження заходів по стягненню проблемних та прострочених кредитів;
- прийняття рішення про визнання безнадійною заборгованості за кредитами та гарантіями, з наступною передачею його на затвердження Правління Банку;
- загальний контроль за станом кредитного портфелю Банку;
- розгляд пропозицій по вдосконаленню порядку кредитування у відповідності до нормативних документів Національного банку України, чинного законодавства України, внутрішніх Положень і документів Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами

Комітет з управління активами і пасивами (далі - КУАП) - це постійно діючий колегіальний орган управління Банку, який має право приймати самостійні рішення у межах своєї компетенції. Комітет підпорядковується Правлінню Банку.

Основною метою діяльності КУАПу є формування проектів управлінських рішень та прийняття їх у межах своєї компетенції в процесі управління активами, пасивами та ризиками Банку у відповідності з планами розвитку Банку з метою підвищення ефективності роботи банку, максимізації прибутку в поєднанні з мінімізацією ризиків, які виникають в процесі банківської діяльності.

Діяльність КУАП спрямована на вискоєфективне використання власного капіталу Банку з врахуванням:

- можливих наслідків отриманих ризиків до балансової структури;
- динаміки процентних ставок;
- обмеження ліквідності та впливу ризиків ліквідності, процентним і валютним на кредитно-депозитний портфель Банку та в цілому на баланс Банку.

Головними функціями та завданнями КУАПу є :

здійснення управління структурою активів та пасивів Банку через встановлення лімітів та нормативів структури балансу;

розробка механізмів по контролю за дотриманням виконання Банком обов'язкових нормативів діяльності, встановлених Національним Банком України;

встановлення ефективної стратегії з управління активами та пасивами та конкретних цілей, які необхідно виконати для її досягнення;

затвердження лімітів за операціями на міжбанківському ринку;

гарантування, що інвестиційний портфель Банку відповідає поточній стратегії Банку з питань ризиків та оцінки можливостей повернення вкладених коштів;

дослідження та керування альтернативними стратегіями оцінки та хеджування ризиків;

здійснення аналізу відкритих позицій і ризиків, що з ними пов'язані, управління процентним ризиком, валютним ризиком та ризиком ліквідності;

розробка методик щодо управління ризиками, активами і пасивами; встановлення внутрішніх лімітів та нормативів ризику, лімітів структури балансу Банку;

розробка форм звітності, інформаційних потоків та порядку взаємодії підрозділів Банку для забезпечення систематичного аналізу ризиків та оперативного управління активами і пасивами;

планування основних фінансових потоків, моделювання та аналіз можливих результатів управлінських рішень у сфері активно-пасивних операцій Банку;

надання рекомендацій щодо керування фінансовими потоками Банку, у процесі якого шляхом узгодження управлінських рішень та забезпечення певних пропорцій між активними та пасивними операціями досягається декілька цілей, таких, як підвищення прибутку, зниження ризиків, аналіз та контроль ліквідності, управління спредом та маржею тощо.

Департамент контролю ризиків

Департамент контролю ризиків функціонує на засадах диференційованого підходу до управління та контролю за різноманітними видами ризиків. Департамент контролю ризиків є незалежним від бізнес-структур та інших підрозділів Банку та підпорядковується безпосередньо Голові Правління. Представники Департаменту контролю ризиків входять до складу Правління Банку, Кредитного комітету Банку та Комітету з управління активами та пасивами Банку.

Казначейство

Казначейство Банку відповідає за управління активами та зобов'язаннями та підтримання поточної ліквідності Банку.

Система оцінки ризиків і передачі інформації про ризики

У Банку розроблено комплекс документів, спрямований на управління та контроль за ризиками, що

складається із положень про колегіальні органи (комітети), кредитні та інвестиційні процедури, положень та порядків по управлінню ризиками. Ці документи визначають стандарти та дії, що повинні застосовуватись для вирішення відповідних задач.

З метою побудови ефективної системи ризик-менеджменту Банку, усвідомлення категорії ризиків всіма відповідальними виконавцями та менеджерами Банку за основу прийнято класифікацію ризиків, визначену Національним банком України. Банк оцінює ризики за статистичними методами, що ґрунтуються на значеннях ймовірності, отриманих з фактичних даних з урахуванням ринкових умов. Припущення та дані, що лежать в основі цих моделей, постійно переглядаються та проходять перевірку на основі порівняння з фактичними даними (бек-тестування).

Банк в процесі аналізу ризиків враховує можливість виникнення надзвичайних обставин (стрес-сценарій), на основі яких визначено відповідні надзвичайні заходи у формі Плану дій на випадок кризових обставин, та Плану безперервної діяльності Банку.

З метою контролю поточного ризику ліквідності, Банк застосовує зовнішні та внутрішні ліміти, які доводяться до відома інших підрозділів Банку у вигляді рішень КУАП.

Банк здійснює моніторинг ризику, вивчає динаміку змін та аналізує причини зміни рівню ризику. Банк регулярно порівнює прогностні та фактичні показники ризику, а також визначає взаємозв'язок різних видів ризику для розробки та вжиття відповідних заходів.

Інформація, що отримана в результаті аналізу, використовується для складання звітів, що подаються на розгляд Правлінню Банку, КУАП, Кредитному комітету та керівництву окремих підрозділів Банку.

Звітність містить таку інформацію:

- сума кредитного ризику в розрізі продуктів, клієнтів, географічних регіонів;
- аналіз сумнівної заборгованості;
- аналіз концентрації ризиків;
- дотримання певних лімітів;
- звіти щодо ризику ліквідності, прогностного профілю ліквідності з урахуванням укладання нових

угод;

- собівартість зобов'язань і прибутковість активів;
- оцінка ризику шляхом визначення Annual Losses
- показники ліквідності.

Зниження ризику

У рамках загального управління ризиками Банк використовує похідні та інші інструменти для управління процентними, валютними ризиками, кредитними ризиками та ризиками, пов'язаними із запланованими операціями.

Банк активно використовує забезпечення для зниження свого кредитного ризику.

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація ризику виникає у випадку, якщо актив або зобов'язання Банку, що мають спільні ознаки, перевищують певний рівень його капіталу. Такі ознаки включають:

- зобов'язання перед одним позичальником або невеликою групою зв'язаних позичальників;
- надання кредитів двом або більше позичальникам на фінансування одного і того самого проекту, в одній галузі або споріднених галузях, або групі зв'язаних між собою підприємств;
- один тип застави, використаний для забезпечення активів Банку;
- спільне джерело погашення кількох кредитів або інвестицій.

З метою підтримання достатнього рівня концентрації Банк встановлює структурні ліміти, які знаходяться в межах пруденційних вимог.

Крім цього, політика та процедури Банку включають спеціальні принципи, спрямовані на диверсифікацію кредитного портфеля за ознаками галузі фінансування, кредитних продуктів, строків, суми тощо.

Банк здійснює контроль та управління ідентифікованими концентраціями кредитних ризиків згідно із

затвердженим "Положенням про систему управління ризиками".

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик втрати кредитних коштів, який виникає у Банку через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик присутній у всіх видах діяльності Банку, результат яких залежить від дій позичальників, емітентів, інших контрагентів і виникає кожний раз, коли Банк надає кошти, бере на себе зобов'язання про їх надання, або здійснює інвестиції.

Управління кредитним ризиком в Банку здійснюється шляхом оцінки та моніторингу кредитоспроможності позичальників, визначення та постійної актуалізації рейтингу якості заборгованості, структурування кредитних договорів, постійного моніторингу якості кредитного портфеля Банку у розрізі регіонів та програм кредитування, лімітування, квотування та резервування, страхування забезпечення по кредитних операціях, вдосконалення внутрішніх процедур проведення активних операцій та методик аналізу кредитоспроможності контрагентів Банку.

Ліміти кредитування за заявками на споживчі кредити встановлюються за допомогою централізованої системи прийняття рішень або співробітниками кредитного центру. Для зниження портфельного ризику Банк використовує автоматичні системи для оцінки фінансового стану позичальника, дані системи регулярно модифікуються на основі статистики попередніх періодів. Банк використовує ефективні системи по попередженню проблемної заборгованості. Банк аналізує рівень кредитного ризику протягом всього циклу життя кредиту. Дана практика дає змогу своєчасно приймати управлінські рішення, налаштовувати скорингову систему та систему по попередженню проблемної заборгованості.

При проведенні операцій з корпоративними клієнтами та приватними особами Банк структурує ступені кредитного ризику, контролює ризики по відношенню до кожного конкретного позичальника, а також за категоріями позичальників, належних до визначеного сектору промисловості або географічного регіону. Кредитний комітет Банку встановлює ліміти кредитування для кожного окремого продукту/позичальника/групи пов'язаних осіб на підставі колегіального рішення. Кредитні ліміти передбачають обмеження за сумою та строком, режимом погашення кожної кредитної угоди, а також можуть включати обмеження за цільовим використанням кредитних коштів.

При структуруванні ризиків з кредитування корпоративних клієнтів Банк встановлює графіки погашення кредитів з урахуванням сезонності бізнесу позичальника та, при необхідності, отримує гарантії його зв'язаних структур, заключає договори із забезпечення відповідних кредитів, здійснює страхування фінансових ризиків за корпоративними кредитами та мікрокредитуванню, вимагає переведення грошових потоків за угодою в Банк та ін.

З метою обмеження кредитних ризиків за міжбанківськими операціями у Банку встановлюються ліміти для банків - контрагентів на підставі комплексної оцінки фінансового стану, а також вивчення нефінансових факторів, які можуть вплинути на банк-контрагент у цілому. Ліміти на проведення міжбанківських операцій встановлюються КУАП і переглядаються у разі необхідності. При надходженні інформації про погіршення або можливе погіршення фінансового стану банку-контрагента відповідний підрозділ Фінансового управління оперативно зупиняє дію кредитного ліміту та інформує про це керівництво Банку.

Банком постійно проводиться моніторинг кредитного ризику. Моніторинг кредитного ризику - це комплекс дій Банку з отримання та аналізу інформації за клієнтом та кредитній угоді протягом строку дії кредитного договору. Моніторинг дозволяє оперативно реагувати на виникаючі ризики виконання зобов'язань позичальником по кредитній операції та знижує обсяг проблемних кредитів.

Мінімізація рівня кредитного ризику досягається шляхом:

- існування затвердженої Правлінням Банку кредитної політики та стандартів кредитних процедур (від розгляду кредитної заявки до стягнення, у разі виникнення, прострочених кредитів);

- аналізу платоспроможності позичальників за допомогою власних рейтингових та скорингових систем;

- застосування системи лімітів кредитування на контрагентів (банки, юридичні та фізичні особи);

- диверсифікації кредитного портфелю за видами банківських продуктів з різним ступенем ризику, за групами позичальників;

рейтинг

Нижче стандартного рейтингу

Кредити клієнтам	9					
Кредитування юридичних осіб		-	-	-	5 262	5 262
Кредитування фізичних осіб		1 130 479		115 084 244 478-		1 490 041
Всього		1 130 479		115 084 244 478 5 262		1 495 303

Аналіз прострочених кредитів за строками прострочення платежів наведений нижче.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продуктів. Система рейтингів спирається на ряд фінансово-аналітичних методів з урахуванням оброблених ринкових даних.

У таблиці нижче наведений принцип, згідно з яким фінансовим активам присвоюються кредитні рейтинги.

рейтинг	Рейтингові показники		рейтинг
	Система кредитного рейтингу	Високий рейтинг	
Рейтингу	Нижче стандартного		
Кредитування юридичних осіб	Система класифікації Національного Банку України стосовно юридичних осіб		
Кредитування фізичних осіб	Система класифікації стосовно фізичних осіб		
* 0- 0 днів прострочення;	1- до 30 днів прострочення;	2-3 - від 31 до 90 днів прострочення,	4 - від 91 днів прострочення

Відповідно до внутрішніх нормативних документів кредити фізичних осіб оцінюються на портфельній основі без урахування забезпечення за кредитами. На підставі даного методу передбачено резервування кредитів, включаючи кредити без прострочення платежів, з урахуванням коефіцієнту ризику, розрахованого на підставі історичних даних.

Кредити видані у звітному місяці вважаються не знеціненими, резерв за ними не формується.

Кредити з простроченням платежів понад один рік вважаються майже повністю знеціненими, резерв по ним формується з урахуванням ймовірності продажу портфеля і близький до 100%.

До високого рейтингу відносяться не знецінені кредити з нульовим резервом і кредити без прострочення платежу.

Інформація стосовно забезпечення кредитів

2017 р.	Кредитування юридичних осіб	Кредитування фізичних осіб	Всього
Не забезпечені кредити	-	1 719 878	1 719 878
Кредити, що забезпечені:	5 262	2 545 7 807	
Рухоме майно -	2 545	2 545	
Інше забезпечення	5 262	-	5 262
Всього	5 262	1 722 423	1 727 685

2016 р.	Кредитування юридичних осіб	Кредитування фізичних осіб	Всього
Не забезпечені кредити	-	1 487 115	1 487 115
Кредити, що забезпечені:	5 262	2 926 8 188	
Рухоме майно -	2 926	2 926	
Інше забезпечення	5 262	-	5 262
Всього	5 262	1 490 041	1 495 303

Справедлива вартість забезпечення

2017 р.	Кредитування юридичних осіб	Кредитування фізичних осіб	Всього
---------	-----------------------------	----------------------------	--------

Справедлива вартість забезпечення за кредитами, що оцінені на портфельній основі:	-	5	287
5 287			
Рухоме майно -		5 287	5 287

2016 р. Кредитування юридичних осіб	Кредитування фізичних осіб	Всього	
Справедлива вартість забезпечення за кредитами, що оцінені на портфельній основі:	-	7	299
7 299			
Рухоме майно -		7 299	7 299

Аналіз прострочених кредитів за строками, що минули з дати затримки платежу в розрізі категорій фінансових активів

31 грудня 2017 р.	До 30 днів	31-60 днів	61-90 днів	Понад 90 днів	Всього
Кредитування фізичних осіб	74 452	15 814	3 941	793 089887	296
Всього	74 452	15 814	3 941	793 089887	296

31 грудня 2016 р.	До 30 днів	31-60 днів	61-90 днів	Понад 90 днів	Всього
Кредитування фізичних осіб	91 265	15 343	8 476	244 478359	562
Всього	91 265	15 343	8 476	244 478359	562

Аналіз зменшення корисності

Банк оцінює наявність ознак зменшення корисності, а також аналізує їх вплив на майбутні грошові потоки.

Ознаки, що свідчать про зменшення корисності, підрозділяються на прямі та непрямі. Вони визначаються на підставі певних подій стосовно позичальника або інших подій, що можуть мати вплив на кредитоспроможність позичальника. Вважається, що невиконання платіжних зобов'язань за кредитом настає у разі наявності однієї або більше суттєвих ознак зменшення корисності.

Прямі ознаки зменшення корисності:

- прострочення платежу на строк понад 90 днів;
- визнання позичальника банкрутом або неплатоспроможним;
- виявлення суттєвих ознак зменшення корисності за іншими боргами цього позичальника.

Непрямі ознаки зменшення корисності включають події, які можуть мати негативний вплив на фінансовий стан позичальника, та інформацію, отриману з надійних джерел, а саме:

- фінансові та юридичні труднощі позичальника;
- прострочення будь-якого чергового платежу, якщо несвоєчасна оплата не може пояснюватися затримкою в роботі платіжних систем;
- зниження кредитоспроможності позичальника;
- виникнення негативних факторів щодо бізнесу позичальника, погіршення умов діяльності в галузі, негативні зміни на ринку, тощо;
- інші спостережувані дані, що вказують на наявність зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по кредиту / фінансовому інструменту;
- продлонгація кредитів у зв'язку з фінансовими труднощами, що виникли у позичальника.

Банк здійснює перевірку кредитів на предмет зменшення корисності за двома основними методами: оцінка на індивідуальній та сукупній основі. Вибір методу оцінки залежить від суми заборгованості та наявності основних ознак зменшення корисності заборгованості.

Резерв під зменшення корисності кредитів на індивідуальній основі

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності за кожним суттєвим кредитом на індивідуальній основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійснимість бізнес-плану

контрагента, його здатність підвищити продуктивність праці в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження та очікувані виплати дивідендів в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожен звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Резерв під зменшення корисності кредитів на сукупній основі

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності несуттєвих кредитів клієнтам, а також окремих суттєвих кредитів, стосовно яких іще немає об'єктивних ознак зменшення корисності на сукупній основі. Банк аналізує резерви під зменшення корисності на кожен звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель перевіряється окремо.

В ході аналізу резерву під зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу зменшення корисності окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі зменшення корисності. Потім резерв під зменшення корисності перевіряється управлінським персоналом, відповідальним за кредитні операції, для забезпечення дотримання загальної політики Банку.

Географічна концентрація

Географічна концентрація монетарних активів та зобов'язань Банку подана нижче:

2017р.							
Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки					Всього
Активи:							
Грошові кошти та їх еквіваленти	362 179-	1 403	363 582				
Кредити клієнтам	929 924-	-	929 924				
Інші фінансові активи	18 061 39 392	-	57 453				
	1 310 164	39 392 1 403	1 350 959				
Зобов'язання:							
Кошти кредитних установ	-	-	365 603		365 603		
Похідні фінансові зобов'язання	633	-	-		633		
Кошти клієнтів	1 533 651	2 974	10 514		1 547 139		
Інші фінансові зобов'язання	33 452	-	74		33 526		
	1 567 736	2 974 376 1911	946 901				
Чиста позиція (257 572)	36 418	(374 788)	(595 942)				
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 18)		951 136-	-		951 136		

2016р.							
Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки					Всього
Активи:							
Грошові кошти та їх еквіваленти	198 549-	-	198 549				
Похідні фінансові активи	8 547	-	8 547				
Кредити клієнтам	1 179 669	-	1 179 669				
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	55 036	-	-		55 036		
Інші фінансові активи	12 060	-	12 060				
	1 453 861	-	1 453 861				
Зобов'язання:							
Кошти кредитних установ	-	-	473 022		473 022		
Кошти клієнтів	1 060 268	2 297	9 783		1 072 348		
Інші фінансові зобов'язання	31 778	-	74		31 852		

1 092 046	2 297	482 879	1 577 222			
Чиста позиція	361 815(2 297)	(482 879)	(123 361)			
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 18)	995 007-		137	995 144		
Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування						

Ризик ліквідності - це ризик втрати доходів або капіталу, що виникає в зв'язку з нездатністю Банку платити за зобов'язаннями, термін яких настав, або фінансувати новий бізнес без втрат внаслідок незбалансованості потоків грошових надходжень та потоків грошових виплат, невизначеності майбутніх грошових потоків, нездатності контролю над позаплановим зменшенням або зміною джерел фінансування.

З метою обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі.

Комплекс заходів, спрямованих на управління ризиком ліквідності, включають таке:

- система управління ризиками, методи та процедури оцінки та контролю ризиків;
- моніторинг грошових потоків для контролю нормативу миттєвої ліквідності;
- аналіз розриву ліквідності;
- прогнози грошові потоки від надання послуг фізичним особам;
- отримання заявок на активно-пасивні операції;
- планування та бюджетування;
- прогноз дефіциту/надлишку коштів з урахуванням прогнозних та запланованих операцій;
- моніторинг коштів, наявних на грошових ринках;
- встановлення внутрішніх лімітів для обмеження рівня ризику ліквідності та контроль їх дотримання;
- проведення стрес-тестування ризику ліквідності Банку;
- регулярне звітування Комітету з питань управління активами та пасивами та Спостережній раді про рівень ризику ліквідності.

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення згідно з відповідним договором

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом за 31 грудня 2017 і 2016 рр. на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. У таблиці наведені залишки на рахунках клієнтів строком до 3-х місяців, однак для внутрішнього аналізу ліквідності Банк розраховує очікувані грошові потоки за такими операціями на основі статистичного аналізу даних попередніх періодів.

Фінансові зобов'язання

Станом за 31 грудня 2017 р.	До 3 місяців	3-12	
місяців 1-5			
років	Всього		
Кошти кредитних установ	40 497 5 043	466 828 512 368	
Кошти клієнтів	646 386 989 476 32 850	1 668 712	
Інші фінансові зобов'язання	33 526 -	-	33 526
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання		720 409 994 519 499 678 214 606	

Фінансові зобов'язання

Станом за 31 грудня 2016 р.	До 3 місяців	3-12
місяців 1-5		

років	Всього				
Кошти кредитних установ	420 1184 507	55 349	479 974		
Кошти клієнтів	540 015587 07817 443	1 144	536		
Інші фінансові зобов'язання	31 852 -	-	31 852		
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання		991 985591	58572 792	1 656	362

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ймовірність втрат, що загрожують доходам і капіталу Банку та пов'язані з несприятливими змінами показників фінансового ринку (таких, як процентних ставок, валютних курсів, котирувань цінних паперів, цін на товари та інших). Ринковий ризик включає: процентний ризик, джерелом якого є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок за строками переоцінки; ціновий ризик, який полягає в невідповідності ставок та тарифів (завищення чи демпінг) на банківські продукти відносно конкурентного середовища, що призводить до низької доходності та прибутковості; валютний ризик, який виникає в результаті несприятливої зміни курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Джерелом ризику є дисбаланс балансових та позабалансових вимог та зобов'язань, виражених в одній валюті.

Процентний ризик

Процентний ризик - це існуючий або потенційний вплив на дохід, що виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок або змін часової структури процентних активів і зобов'язань.

Банк оцінює свої процентні ставки за допомогою таких заходів:

- розрахунок процентної маржі та спреду;
- аналіз розривів за строками (ГЕП - аналіз);
- встановлення та перегляд лімітів щодо розривів в строках процентних активів та процентних пасивів;
- індексний факторний аналіз;
- стрес-тестування.

З метою оцінки розривів процентних ставок Банк ідентифікує активи та зобов'язання, що є чутливими до змін процентних ставок, та об'єднує їх у фінансові групи, на які однаковим чином впливають зміни процентних ставок. Для кожного часового інтервалу строків, що залишились до погашення або переоцінки, Банк розраховує періодичні розриви (процентні позиції) та кумулятивні розриви (накопичені за певними інтервалами).

У таблиці нижче подано кумулятивні розриви:

Станом за 31 грудня 2017 р.	До 1 місяця	1-6		
місяців 6-12				
місяців Понад				
12 місяців				
Гривня	151 72941 353 (97 710)	160 504		
Долар США	(30 311)	(36 864)	(41 648)	(327 675)
Євро та інші валюти	(2 491) (4 933)	(4 500)	(37)	

Станом за 31 грудня 2016 р.

До 1 місяця	1-6		
місяців 6-12			
місяців Понад			
12 місяців			
Гривня	302 72940 142 84 803 90 733		
Долар США	(30 475)	(87 064)	(17 685) (54 508)
Євро та інші валюти	(6 295) (8 983)	(1 961) -	

Банк встановлює ліміти стосовно розривів процентних ставок у розрізі строків, що залишилися до погашення або переоцінки, які є істотними за обсягами для Банку.

Банк розраховує показник абсолютного процентного ризику або зміни чистого процентного доходу відповідно до ГЕП-аналізу за сценарієм припущення про зміну відсоткової ставки на +1 (+2) та -1 (-2) %.

Показники 2017 р.

Очікувана зміна відсоткових ставок, %	1	(1)	2	(2)
Абсолютний очікуваний прибуток / збиток	775	(775)	1 550	(1 550)
Коефіцієнт ГЕПу	0,89			
Індекс відсоткового ризику, %	(12,74)			

Показники 2016 р.

Очікувана зміна відсоткових ставок, %	1	(1)	2	(2)
Абсолютний очікуваний прибуток / збиток	2 311	(2 311)	4 622	(4 622)
Коефіцієнт ГЕПу	1,31			
Індекс відсоткового ризику, %	23,69			

Валютний ризик

Валютний ризик є ризиком, який загрожує доходам і капіталу і виникає внаслідок несприятливих змін курсів валют на ринку при існуванні в Банку відкритих валютних позицій. Джерелом ризику є дисбаланс забалансових вимог та зобов'язань, виражених в одній валюті.

Валютний ризик можна поділити на: ризик трансакції (вплив несприятливих коливань курсів іноземних валют на реальну вартість відкритих валютних позицій), трансляційний ризик (ризик перерахунку з однієї валюти в іншу - величина еквівалента валютної позиції у звітності змінюється в результаті змін обмінних курсів, які використовуються для перерахунку залишків в іноземних валютах в базову (національну) валюту); економічний валютний ризик (зміни конкурентоспроможності Банку або його структур, що входять в консолідовану групу, на зовнішньому ринку через суттєві зміни обмінних курсів). Оцінка валютного ризику базується на аналізі валютної позиції Банку.

Моделі будуються виходячи зі стрес-сценаріїв валютного ризику припущення.

Нижче представлені таблиці з оцінки впливу на регулятивний капітал Банку.

Стрес-сценарії валютного ризику, 2017 рік:

Помірний	Середній	Значний			
Зменшення курсу на 5%		Збільшення курсу на 5%	Зменшення курсу на 15%		
	Збільшення курсу на 15%	Зменшення курсу на 30%	Збільшення курсу на 30%		
Визначення відкритої довгої валютної позиції банку	не > 1%		(17)	17	(51) 51 (101)
101					
Визначення відкритої короткої валютної позиції	не > 10%		163	(163)	489 (489) 978
(978)					

Стрес-сценарії валютного ризику, 2016 рік:

Помірний	Середній	Значний			
Зменшення курсу на 5%		Збільшення курсу на 5%	Зменшення курсу на 15%		
	Збільшення курсу на 15%	Зменшення курсу на 30%	Збільшення курсу на 30%		
Визначення відкритої довгої валютної позиції банку	не > 1%		(3)	3	(10) 10 (19)
19					
Визначення відкритої короткої валютної позиції банку	не > 10%		1 111	(1 111)	3 332 (3 332)
(6 664)					

Операційно-технологічний ризик

Операційно-технологічний ризик - це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через

недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи.

Мінімізація операційно - технологічного ризику досягається шляхом:

- контролю за рівнем відповідності існуючих в Банку інформаційних технологій обсягам оброблюваної підрозділами інформації;
- існування технологічних карт та внутрішньобанківських положень і методик, що деталізують та регламентують бізнес-процедури, а також процес прийняття управлінських рішень;
- проведення комплексної програми внутрішнього аудиту для виявлення та усунення недоліків в операційній роботі Банку.

Стратегічний ризик

Стратегічний ризик пов'язаний з прийняттям неправильних управлінських рішень, неналежною реалізацією рішень і неадекватним реагуванням на зміни в бізнес-середовищі.

Мінімізація стратегічного ризику досягається за рахунок:

- чіткого визначення Банком своєї місії, задач та стратегії розвитку на перспективу, що закріплено у відповідному внутрішньому документі;
- моніторингу Банком своєї ринкової позиції, що є необхідним для оперативного реагування і внесення коректив в поточні тактики та стратегії;
- налагодження системи управлінської звітності для керівництва Банку, яка дозволяє оперативно інформувати про відхилення фактичних показників діяльності від планових, а також щодо ефективності впровадження нових продуктів та програм.

Юридичний ризик

Юридичний ризик виникає через порушення або недотримання Банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення.

Мінімізація юридичного ризику досягається шляхом:

- забезпечення належного контролю за дотриманням Банком норм законодавства, а також внутрішньої нормативної бази;
- проведення правової оцінки можливих загроз та потенційних зобов'язань;
- здійснення юридичної експертизи нових банківських продуктів;
- юридичної підтримки клієнтів з питань, пов'язаних з їх операціями з Банком;
- протидії можливим сумнівним операціям, для чого в Банку на постійній основі функціонує сектор фінансового моніторингу.

Ризик репутації

Ризик репутації, тобто несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами або органами нагляду.

Мінімізація ризику репутації здійснюється шляхом:

- виконання пруденційних вимог, встановлених Національним банком України та іншими державними органами;
- своєчасного виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та банками-контрагентами;
- дотримання фінансових показників, які згідно міжнародних стандартів свідчать про стійкість фінансової установи;
- оперативного інформування своїх клієнтів та громадськість в цілому про діяльність Банку (через ЗМІ, шляхом розповсюдження власної рекламної продукції, а також через власну web - сторінку Банку в Інтернеті - www.forward-bank.com);

проведення Банком спонсорської і меценатської діяльності.

26.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Банк визначає політику і процедури як для періодичної оцінки справедливої вартості, як у випадку з некотируемими похідними фінансовими інструментами, цінними паперами утримуваними на продаж, основних засобів - будівель, так і для одноразової оцінки, як у випадку активів, що класифікуються як призначені для продажу.

Для оцінки значущих активів, таких, як нерухомість, залучаються незалежні оцінювачі. До числа критеріїв, що визначають вибір оцінювача, входять знання ринку, репутація, незалежність і дотримання професійних стандартів. Вибір оцінювачів проводиться з числа тих, які пройшли акредитацію.

У таблиці нижче розкрито інформацію про справедливу вартість окремих видів активів і зобов'язань Банку, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

Оцінка справедливої вартості з використанням:

Дата
оцінки Котировка
на активних ринках (Рівень 1)

	Значні спостережувальні вихідні дані (Рівень 2)		Значні не спостережувальні вихідні дані (Рівень 3)	
	Усього			
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Кредити клієнтам	31.12.2017	-	929 924-	929 924
Основні засоби:				
- земельні ділянки	31.12.2017	-	82 535 -	82 535
- власні будівлі	31.12.2017	-	305 517-	305 517
Інвестиційна нерухомість	31.12.2017	-	11 311 -	11 311
Зобов'язання, оцінювані по справедливій вартості				
Похідні фінансові зобов'язання - валютні свопи	31.12.2017	-	633 -	633
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти кредитних установ	31.12.2017	-	352 426-	352 426
Кошти клієнтів	31.12.2017	-	1 547 139 -	1 547 139

Дата
оцінки Котировка
на активних ринках (Рівень 1)

	Значні спостережувальні вихідні дані (Рівень 2)		Значні не спостережувальні вихідні дані (Рівень 3)	
	Усього			
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Кредити клієнтам	31.12.2016	-	1 179 669 -	1 179 669
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	31.12.2016	-	55 036 -	55 036
Основні засоби:				
- земельні ділянки	31.12.2016	-	81 961 -	81 961
- власні будівлі	31.12.2016	-	312 143-	312 143
Інвестиційна нерухомість	31.12.2016	-	11 770 -	11 770
Активи, оцінювані по справедливій вартості				
Похідні фінансові активи - валютні свопи	31.12.2016	-	8 547 -	8 547
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти кредитних установ	31.12.2016	-	469 884-	469 884
Кошти клієнтів	31.12.2016	-	1 072 348 -	1 072 348

У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість активів, які не відображені за

справедливою вартістю у фінансовій звітності Банку.

Балансова			
вартість			
2017 р. Справедлива вартість			
2017 р. Невизнаний прибуток/ (збиток)			
2017 р. Балансова			
вартість			
2016 р. Справедлива вартість			
2016 р. Невизнаний прибуток/ (збиток)			
2016 р.			
Фінансові активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	363 582363 582-	198 549198 549-	
Кредити клієнтам	929 924929 924-	1 179 669	-
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	-	-	55 036 55 036 -
Нефінансові активи			
Основні засоби - земля та будівлі*	377 250388 05210 802	382 111394 10411 993	
Інвестиційна нерухомість	9 827 11 311 1 484 9 988	11 770 1 782	
	12 286	13 775	
Фінансові зобов'язання			
Кошти кредитних установ	365 603352 42613 177 473 022469 8843 138		
Кошти клієнтів	1 547 139 1 547 139	-	1 072 348 1 072 348 -
	13 177	3 138	
Всього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			25 463
	16 913		

* Балансова вартість статті "Основні засоби - земля та будівлі" включає суму 376 750 тис. грн. груп "Земельні ділянки" та "Будівлі, споруди, передавальні пристрої" (за 2016 рік: 382 111 тис. грн. групи "Земельні ділянки" та "Будівлі, споруди, передавальні пристрої") Примітки 11 "Основні засоби".

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які ще не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Вважається, що балансова вартість ліквідних фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів, що не котируються на активному ринку, кредитів клієнтам, процентних депозитів клієнтів, коштів кредитних організацій, інших фінансових активів та зобов'язань, визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення.

Основні засоби - будівлі, земельні ділянки

Справедлива вартість об'єктів нерухомості була визначена за допомогою методу зіставлення з ринком. Оцінка проводилася незалежним оцінювачем, що володіє визнаною і відповідною кваліфікацією і мають недавній професійний досвід оцінки активів тієї ж категорії і місцезнаходження.

27.

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 25 "Управління ризиками".

2017 р. 2016 р.	Понад один рік		Всього		Понад один рік	
До одного року			До одного року			рід
Всього						
Грошові кошти та їх еквіваленти	363 582-		363 582	198 549-		198 549
Похідні фінансові активи	-	-	8 547	-	8 547	
Кредити клієнтам	753 620	176 304	929 924	1 088 394	91 275	1 179 669
Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	-	-	-	-	55 036	55 036
Основні засоби	-	406 207	406 207-	423 600	423 600	
Інвестиційна нерухомість	-	9 827	9 827	-	9 988	9 988
Поточні податкові активи	9 427	-	9 427	14 445	-	14 445
Відстрочені податкові активи	-	-	-	-	25 620	25 620
Інші активи	65 194	-	65 194	20 794	2 131	22 925
Всього	1 191 823	592 338	1 784 161	1 385 765	552 614	1 938 379
Кошти кредитних установ	38 847	326 756	365 603	418 643	54 379	473 022
Похідні фінансові зобов'язання	633	-	633			
Кошти клієнтів	1 523 252	23 887	1 547 139	1 057 426	14 922	1 072 348
Інші зобов'язання	52 445	-	52 445	46 185	184	46 369
Всього	1 615 177	350 643	965 820	1 522 254	69 485	1 591 739
Чиста сума	(423 354)	241 695	(181 659)	(136 489)	483 129	346 640

Відповідно до українського законодавства Банк зобов'язаний виплатити вклад із спливом строку, визначеного у договорі банківського вкладу. Повернення вкладникові банківського строкового вкладу на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

28.

Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Оцінка активів та зобов'язань за операціями з пов'язаними сторонами здійснюється на основі методу порівнювальної неконтрольованої ціни, що визначається як ціна на аналогічну продукцію (товари, роботи та послуги) та реалізується не пов'язаний з Банком особі у звичайних умовах діяльності. За операціями з пов'язаними сторонами Банк застосовує звичайні ціни та умови, тобто такі, які пропонуються іншим клієнтам Банку:

Обсяги операцій, залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець року та відповідні суми доходів і витрат за рік були такими:

2017 р.		2016 р.		Компанії із значним впливом на Банк		Ключовий управлінсь-кий персонал		Інші пов'язані особи	
		Компанії із значним впливом на Банк		Ключовий управлінсь-кий персонал		Інші пов'язані особи		Інші пов'язані особи	
Непогашені кредити станом на 1 січня,		загальна сума		-	-	-	-	-	10 118
Кредити, видані протягом року	576 67542	10 000	-	-	7 000	-	-	-	-
Погашення кредитів протягом року	(577 686)	(42)	(10 000)	-	-	-	-	(17 000)	-
Нарахування/(сплата) процентного доходу	-	-	-	-	-	-	(138)	-	-
Інший рух (амортизація дисконту, визнання дисконту, курсові різниці)	-	20	-	-	1 011	-	-	-	-
Рух, пов'язаний зі зміною ключового управлінського персоналу або припиненням визнання пов'язаної особи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Непогашені кредити станом за 31 грудня,	загальна сума		-	-	-	-	-	-	-
Мінус: резерв під зменшення корисності станом за 31 грудня-			-	-	-	-	-	-	-
Непогашені кредити станом за 31 грудня,	чиста сума		-	-	-	-	-	-	-
Кореспондентські рахунки інших банків станом на 1 січня	418 643-	-	-	345 748-	-	-	-	-	-
Кореспондентські рахунки інших банків станом за 31 грудня	38 847 -	-	-	418 643-	-	-	-	-	-
Депозити станом на 1 січня	54 379 1 362	11 916 168 028604	2 815	-	-	-	-	-	-
Депозити, отримані протягом року (Примітка 15, 16)	-	432 6883 267	23 600	-	3 831	14 800	-	-	-
Депозити, погашені протягом року (Примітка 15, 16)	(3 059) (7 600)	(54 665)	(4 607)	(28 500)	(126	265)	-	-	-
Нарахування/(сплата) процентних витрат	-	(11)	(884)	-	8	131	-	-	-
Інший рух (амортизація дисконту, курсові різниці)	31 018	42	14	12 616	(22)	(1)	-	-	-
Результат коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання	-	-	-	(136	664)	-	-	-	-
Рух, пов'язаний зі зміною ключового управлінського персоналу або припиненням визнання пов'язаної особи	-	-	-	-	(5 163)	-	-	-	-
Депозити і субординований борг станом за 31 грудня	326 75653	6 146	54 379 1 362	4 983	-	-	-	-	-
Процентні доходи	12	297	-	-	3 922	-	-	-	-
Процентні витрати	(27 036)	(64)	(1 968)	(9 909)	(156)	(1 406)	-	-	-
Комісійні доходи	-	8	-	-	7	-	-	-	-
Дохід від виконання агентських функцій	-	-	54 568	-	-	14 960	-	-	-
Інші доходи	-	7 004	-	9	-	-	-	-	-
Інші операційні витрати	-	(13)	-	-	(19)	(340)	-	-	-

29.

Достатність капіталу та події після дати балансу

12.02.2018 Наглядною Радою Банку було затверджено комплекс заходів щодо виконання рекомендацій перевірки і капіталізації на 2018 рік. Після затвердження цей комплекс заходів був поданий в Національний банк України.

Наглядною Радою Банку було затверджено Стратегію Банку на 2018-2020 рр.

