

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)

30.10.2018
(дата)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФОРВАРД"
2. Організаційно-правова форма
Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
34186061
4. Місцезнаходження
01032 м.Київ, вул. Саксаганського, 105
5. Міжміський код, телефон та факс
044 390-84-51, 044 390-88-11
6. Адреса електронної пошти
lv-koval@forward-bank.com

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Проміжна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

30.10.2018
(дата)
2. Проміжна інформація розміщена на сторінці

<http://www.forward-bank.com/about/recording/2018/>
(адреса сторінки)

 власного веб-сайту

30.10.2018
(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності	X
3. Інформація про посадових осіб емітента	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
5. 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 емітента	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах	
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	
8. Інформація про вчинення значних правочинів	
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів	
13. Інформація про заміну управителя	
14. Інформація про керуючого іпотекою	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
20. 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)	
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами)	

бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

<Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента>: <Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції> та <Інформація про собівартість реалізованої продукції> відсутні, оскільки БАНК не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. <Відомості про цінні папери емітента>: <Інформація про облігації емітента>, <Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом> та <Інформація про похідні цінні папери> відсутні, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск облігацій, похідних цінних паперів та інших цінних паперів. <Інформація про вчинення значних правочинів> відсутня, так як такі правочини протягом звітного періоду Банком не вчинялись. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" Протягом звітного періоду правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість не вчинялись, тому інформація щодо них відсутня. <Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів> відсутня. <Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)> відсутні, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів.

<Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)> відсутні, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів. <Інформація про конвертацію цінних паперів> відсутня, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював конвертацію цінних паперів. <Інформація про заміну управителя>, <Інформація про керуючого іпотекою>, <Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів>, <Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом>, <Інформація про іпотечне покриття>, <Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів>, відсутні, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій та сертифікатів. <Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку> - не надається. Банк складає звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності. <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)> відсутній, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) - не надається, в зв'язку з тим, що проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2018 року не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою) у будь-який спосіб. Проміжну скорочену фінансову звітність Банку станом на 30 вересня 2018 року у повному обсязі розміщено на власному веб-сайті: <http://www.forward-bank.com/about/recording/2018/>

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФОРВАРД"

2. Дата проведення державної реєстрації

06.08.2008

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

1152940000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

643

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

64.19 - Інше грошове посередництво

9. Органи управління підприємства

Згідно Статуту Емітента органами управління Банком є: Загальні збори Акціонерів Банку; Наглядова 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 періоді вносились зміни та доповнення до Статуту, а саме прийнятий Статут в новій редакції з зазначенням збільшеного статутного капіталу та зміною організаційно-правової форми Банку.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Акціонерне товариство "Банк Русский Стандарт"	105187, Російська Федерація, м. Москва, ул. Ткацька, буд. 36	1027739210

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

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 в іноземній валюті

ПАТ "Укрексімбанк"

5) МФО банку

322313

6) поточний рахунок

16005012134330

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	226	30.10.2014	Національний банк України	
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.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Кисельов Андрій Васильович
- Ідентифікаційний код юридичної особи
- Рік народження
1976
- Освіта
вища
- Стаж роботи (років)
19
- Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Заступник Голови Ради Директорів ПАТ "Дельта Банк"
- 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.

- Посада
Директор Кредитного департаменту - Член Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Кулик Тетяна Вікторівна
- Ідентифікаційний код юридичної особи
- Рік народження
1978
- Освіта
вища
- Стаж роботи (років)

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8. 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.

3 02.04.2018 переведено на посаду Директора Кредитного департаменту - Члена Правління

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. 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

Кошеленко Костянтин Борисович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1983

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

13

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "ІЗІ СОФТ"

26.05.2017 - 05.07.2017 - директор

8. 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.

1. Посада

Начальник Фінансового управління - Член Правління

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

Пасенко Олександр Анатолійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1989

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

9

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Перший Український Міжнародний Банк", начальник відділу бюджетування та контролінгу.

8. Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку.

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

Пасенка Олександра Анатолійовича обрано членом Правління відповідно до рішення Спостережної ради Банку (протокол №7 від 20.03.2018)

Перебуває на посаді з 27.03.2018 р. (до цього займав посаду начальника відділу бізнес-планування та управлінської звітності Фінансового управління ПАТ "БАНК ФОРВАРД").

1. Посада

Начальник Управління ризик-менеджменту - Члена Правління

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

Кравець Тарас Борисович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1984

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

13

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК АЛЬЯНС", директор з питань аналізу та управління ризиками, Член Правління.

8. Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку.

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

Кравця Тараса Борисовича обрано членом Правління відповідно до рішення Спостережної ради Банку (протокол №7 від 20.03.2018);

До цього займав посаду начальника відділу аналізу та контролю ризиків Фінансового управління ПАТ "БАНК ФОРВАРД".

Виключено зі складу Правління Банку відповідно до рішення Спостережної ради Банку (протокол №15 від 29.08.2018).

1. Посада

Головний бухгалтер - начальник Управління бухгалтерського обліку та звітності

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)

35

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8. 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 Наглядової 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)

0

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

10.07.2015, обрано На 3 роки.

Переобрано 28.04.2017 - до наступних річних зборів Банку.

8. 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".

1. Посада

Член Наглядової 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)

19

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Радник Апарату Голови Правління АТ "Банк Русский Стандарт".

8. 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 Наглядової Ради Банку відповідно до Рішення №1 Єдиного акціонера Банку від 28.04.2017.

з 01.03.2018 переобрано членом Спостережної ради Банку на строк до наступних річних зборів Банку.

1. Посада

Незалежний Член Наглядової ради

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

Гроза Ольга Василівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1980

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

11

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПрАТ "Страхова компанія "УНІКА"

з 11.01.2010 по теперішній час - актуарій департаменту актуарних розрахунків.

8. 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.
з 01.03.2018 обрано Незалежним членом Спостережної ради Банку на строк до наступних річних зборів Банку.

1. Посада
Незалежний Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Кураш Наталія Петрівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження
1981

5. Освіта
вища

6. Стаж роботи (років)
11

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ТОВ "ВЕРДИКТ".

з 02.08.2017 року по теперішній час - керівник департаменту загально правової підтримки

8. 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.

з 01.03.2018 обрано Незалежним членом Спостережної ради Банку на строк до наступних річних зборів Банку.

1. Посада
Незалежний Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Лісогор Олег Сергійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження
1984

5. Освіта
вища

6. Стаж роботи (років)
11

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
АТ "ТАСКОМБАНК":

з 19.01.2017 року по теперішній час - головний спеціаліст Служби внутрішнього аудиту.

8. 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.

з 01.03.2018 обрано Незалежним членом Спостережної ради Банку на строк до наступних річних зборів Банку.

зборів Банку.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	43567	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	43567	X	X
Опис	-			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

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	4000	10000	40000000	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	4000	18000	72000000	100
Опис	Статутний капітал сплачено повністю. Цінні папери випускались з метою збільшення статутного капіталу банку на виконання вимог НБУ. Спосіб розміщення - закритий (приватний).								
30.04.2009	143/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000052419	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	4000	33250	133000000	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	4000	45750	183000000	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	4000	70750	283000000	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	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000052419	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	4000	135188	540752000	100
Опис	Статутний капітал сплачено повністю. Цінні папери випускались з метою збільшення статутного капіталу банку . Спосіб розміщення - закритий (приватний).								
26.07.2018	57/1/2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000052419	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	4000	288235	1152940000	100
Опис	Статутний капітал сплачено повністю. Цінні папери випускались з метою збільшення статутного капіталу банку . Спосіб розміщення - закритий (приватний).								

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	148 884	363 345
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	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	943 998	904 783
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	110 276	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	9 706	9 827
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	9 427	9 427
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	399 193	406 207
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	70 151	64 911
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	1 691 635	1 758 500
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	2	365 603
Кошти клієнтів	2010	1 415 108	1 547 139
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	633
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	0	0
Інші зобов'язання	2090	43 567	52 445
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	1 458 677	1 965 820
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	1 152 940	540 752
Емісійні різниці	3010	3 910	4 019

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	328 088	464 752
Резерви та інші фонди банку	3040	9 003	9 003
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-1 260 983	-1 225 846
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	232 958	-207 320
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 691 635	1 758 500

Примітки: За звітністю Банку інші активи та інші фінансові активи вказуються разом.

Затверджено до випуску та підписано

23.10.2018 року

Керівник

А.В. Кисельов

О.М. Захарченко, 390-95-86

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М. Міщенко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2018 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	320 585	410 545
Процентні витрати	1005	-189 351	-167 553
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	131 234	242 992
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-60 531	-278 094
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	70 703	-35 102
Комісійні доходи	1040	34 034	37 306
Комісійні витрати	1045	-21 172	-14 428
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-32 145	-37 592
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	2 982	921
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	8 430	8 314
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	-99 839	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	-5 321	-704
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	74 051	74 560
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-203 524	-205 506
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	-171 801	-172 231
Витрати на податок на прибуток	1510	0	-1
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-171 801	-172 231
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-171 801	-172 232
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	-171 801	-172 232

Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	-171 801	-172 232
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	-171 801	-172 232
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-1 215	-1 454
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	-1 215	-1 454
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Примітки: В статті 1100 вказується Результат від припинення визнання фінансових інструментів за звітністю Банку..

В статті 1170 вказуються разом інші доходи та доходи від виконання агенських функцій за звітністю Банку..

В статті 1180 вказуються разом витрати на персонал, амортизація та інші адміністративні та операційні витрати за звітністю Банку.

Затверджено до випуску та підписано

23.10.2018 року

Керівник

А.В. Кисельов

О.М. Захарченко, 390-95-86

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М. Міщенко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(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	540 752	4 019	0	9 003	464 752	-707 454	311 072	0	311 072
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-171 801	-171 801	0	-171 801
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	0	0	0	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	612 188	0	0	0	0	0	612 188	0	612 188
емісійний дохід	2345	0	-109	0	0	0	0	-109	0	-109
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	0	0	0	-136 664	136 664	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	1 152 940	3 910	0	9 003	328 088	-1 260 983	232 958	0	232 958

Примітки: по статті 1300 вказано результат коригування вартості фін.інструментів на підставі справедливої вартості.

по колонці 7 внесені дані за статтею Додатковий капітал.

Додаткові статті-опис статей та вміст показників:

31 грудня 2017: статутний капітал 540 752, емісійні різниці 4 019, додатковий капітал 464 752, непокритий збиток - 1 200 185, резервний фонд 9 003, всього капітал -181 659;

Вплив змін застосування нових стандартів МСФЗ: Непокритий збиток - 25 661, всього капітал - 25 661;

31 грудня 2017 (після корегування): статутний капітал 540 752, емісійні різниці 4 019, додатковий капітал 464 752, непокритий збиток - 1 225 846, резервний фонд 9 003, всього капітал -207 320;

Затверджено до випуску та підписано

23.10.2018

Керівник

А.В. Кисельов

(підпис, ініціали, прізвище)

О.М. Захарченко, 390-95-86

Головний бухгалтер

С.М. Міщенко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	283 640	377 039
Процентні витрати, що сплачені	1015	-178 865	-149 631
Комісійні доходи, що отримані	1020	34 330	38 322
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-21 189	-14 426
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-32 777	-28 799
Результат операцій з іноземною валютою	1080	2 982	921
Інші отримані операційні доходи	1100	73 456	75 536
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-118 284	-114 657
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-73 947	-74 071
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	5 018
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-30 645	110 234
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	-110 000	55 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-63 059	-326 123
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-8 273	-39 200
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-462 602	-1 787
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-128 894	280 005
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	-8 340	-5 277
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-811 822	72 852
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі	2020	0	0

банку на продаж			
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	-9 705	-967
Находження від реалізації основних засобів	2120	4 767	844
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	-4 938	-123
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	612 079	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	612 079	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-9 780	-714
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-214 461	77 033
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	363 345	198 549
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	148 884	275 582

Примітки: в Примітці 1640 вказуються Цінні папери до погашення.

Затверджено до випуску та підписано

23.10.2018 року

Керівник

А.В. Кисельов

О.М. Захарченко, 390-95-86

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М. Міщенко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2018 року

(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 операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0

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

року

Керівник _____

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2018 року

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.

26.07.2018, згідно з введенням в дію змін до законодавства, Банк змінив форму власності. Повна назва Банку - Акціонерне товариство "БАНК ФОРВАРД".

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 30 вересня 2018 року до структури Банку входило 18 відділень (31 грудня 2017 р: 19 відділень), розташованих у великих містах України.

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 закладами 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

Протягом 3-го кварталу 2018 року макроекономічне середовище залишалось сприятливим для банківського сектору. У вересні 2018 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів погіршилася внаслідок зниження на окремих регіональних ринках цін на сталь, зернові та соняшникову олію. Водночас на валютному ринку України ситуація впродовж вересня стабілізувалася після зростання обмінного курсу у липні-серпні 2018 року, у тому числі завдяки послабленню попиту, передусім ажіотажного, на іноземну валюту. Зокрема на готівковому ринку відновився чистий продаж іноземної валюти населенням. НБУ зберігав свою присутність на міжбанківському валютному ринку з метою послаблення волатильності обмінного курсу, яка втім була істотно меншою, ніж у серпні, а операції проводилися як з продажу, так і з купівлі іноземної валюти.

Фундаментальний інфляційний тиск залишався високим на тлі стійкого споживчого попиту - базова інфляція незначно уповільнилася (до 8.7%). При цьому рівень споживчої інфляції у серпні незначно збільшився (до 9.0%). Спостерігалось прискорення зростання заробітних плат (до 26.2% та 15.7% у номінальному та реальному вимірах), як наслідок прискорення темпів зростання роздрібною торгівлі та підвищення привабливості споживчого кредитування для банків.

Для зниження інфляції до середньострокової цілі Правління Національного Банку України прийняло рішення підвищити з 07 вересня 2018 року облікову ставку до 18.0% річних. На підвищення облікової ставки відреагували процентні ставки за гривневими міжбанківськими кредитами та дохідність ОВДП. Попереднє підвищення облікової ставки та звуження ліквідності банківської системи зумовили незначне зростання роздрібних гривневих процентних ставок банків у серпні.

База фондування банківського сектору залишалася стабільною. На фоні зростання обмінного курсу впродовж липня-серпня 2018 року спостерігався вплив гривневих коштів населення (на 4,1% впродовж липня-серпня 2018 року).

Драйвером операційної прибутковості банківського сектору залишається роздрібне кредитування та комісійні доходи. Роздрібне кредитування продовжує зростати: зберігається тенденція приросту портфеля кредитів фізичним особам (портфель кредитів наданих суб`єктам господарювання в національній валюті збільшився на 3% за липень-серпень 2018 року).

Фінансовий результат банківського сектору продовжив покращуватися: сектор отримав прибуток 13,7 млрд. грн. за січень-серпень 2018 року. Цьому сприяють високий операційний прибуток та зниження відрахувань до резервів. Чисті комісійні доходи збільшуються внаслідок відновлення попиту на банківські послуги.

У поточній ситуації Правління реалізовувало заходи щодо активного розвитку роздрібного кредитування для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в поточних економічних умовах, при цьому фокусуючи увагу на управлінні ризиками та якості активів.

3.

Принципи облікової політики

Основи складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за дев`ять місяців, що закінчились 30 вересня 2018 р., складена у відповідності до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить усієї інформації і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2017 року.

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 30 вересня 2018 р. та 31 грудня 2017 р. складав 28,30 грн. та 28,07 грн. за 1 долар США, і 33,13 грн. та і 33,50 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.

Облікова політика, застосована при складанні проміжної скороченої фінансової звітності, відповідає тій,

яка використовувалась при складанні річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., за винятком застосування нових стандартів і тлумачень станом на 1 січня 2018 року, що зазначені нижче.

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 поточний фінансовий стан Банку, існуючі наміри, достатність регулятивного капіталу і ліквідності, очікувані результати діяльності Банку, вплив економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність, та ряд інших факторів. 12.02.2018 Наглядовою Радою Банку було затверджено комплекс заходів щодо виконання рекомендацій Національного банку України за результатами комплексної перевірки та капіталізації Банку на 2018 рік. Протягом звітної квартили, Банк в повній мірі виконав все заходи, що були направлені на реалізацію рекомендацій Національного банку України. 23 червня 2018 року, Банк отримав Рішення Національного Банку України №167 "Про надання попередньої згоди на здійснення капіталізації".

26.07.2018 акціонером Банку було направлено 612 188 тис. грн. на збільшення статутного капіталу - як результат, регулятивний капітал Банку станом на 01.08.18 склав 237 325 тис. грн., що дозволяє виконувати всі економічні нормативи Національного банку України та ліміти валютної позиції. Збільшення капіталу також позитивно позначилось на фінансовому результаті Банку - вихід на прибуткову діяльність відбувся вже за підсумками серпня 2018 року.

Керівництво Банку очікує, що оптимізація бізнес-процесів, розробка нових продуктів і контроль над ризиком поліпшать динаміку розвитку Банку у другому півріччі 2018 року та в наступних роках.

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 співвідносяться 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.

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 24.

5.

Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

У першому кварталі 2018 року Банком були застосовані в обліку вимоги МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти".

У зв'язку зі зміною моделі оцінки кредитних ризиків, застосування нових вимог призвело до збільшення суми резервів під зменшення корисності активів (з урахуванням IRC) станом на 31 грудня 2017 року у сумі (25 661) тис. грн. Збільшення суми резервів було застосовано ретроспективно з корегуванням нерозподілених прибутків/збитків минулих років. Вплив змін на показники річної фінансової звітності за 2017 рік відображено Таблиці "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", та в окремих Примітка звітності. Показники фінансової звітності за 2017 рік продемонстровано у скоригованому вигляді.

Нижче наведена інформація за стандартами, які Банк застосовував у звітному періоді:

МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"

МСФЗ (IFRS) 9 замінює МСФЗ (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" та діє для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Банк перераховував порівняльну інформацію за 2017 рік для фінансових інструментів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9. Отже, порівняльна інформація за 2017 рік представлена згідно з МСФЗ (IAS) 9 і є зіставною з інформацією, представленою за звітний квартал 2018 року. Різниця, що виникають у зв'язку з прийняттям МСФЗ (IFRS) 9, були визнані безпосередньо у власному капіталі за станом на 1 січня 2018 року і розкриті нижче.

(а) Класифікація та оцінка

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію "тільки погашення основного боргу і відсотків" (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою керуються дані інструменти:

? інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;

? інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);

? інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибутки/збитки СВПЗ.

Щодо класифікації пайових фінансових активів при первісному визнанні Банком на власний розсуд прийнято рішення, без права наступного скасування, класифікувати пайовий фінансовий актив як оцінюваний через ІСД. Для пайових фінансових інструментів, класифікованих як оцінювані через ІСД, всі реалізовані і нереалізовані доходи і витрати, крім дивідендних доходів, визнаються в складі іншого сукупного доходу, без права подальшої рекласифікації в чистий прибуток або збиток.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишається в основному незмінною в порівнянні з існуючими вимогами МСФЗ (IAS) 39. Похідні фінансові інструменти будуть продовжувати оцінюватися по СВПЗ.

(б) Знецінення

Застосування МСФЗ (IFRS) 9 докорінно змінює порядок обліку Банком збитків від знецінення за кредитами, які розраховуються на підставі моделі прогностичних очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) замість моделі понесених збитків, передбаченої МСФЗ (IAS) 39. Починаючи з 1 січня 2018 р. Банк визнає резерв під ОКЗ за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими інструментами, які не оцінюються по СВПЗ, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансової гарантії, які в даному розділі всі

разом іменуються "фінансовими інструментами". Згідно МСФЗ (IFRS) 9 вимоги, що стосуються знецінення, не застосовуються щодо пайових інструментів.

Резерв під ОКЗ оцінюється в сумі кредитних збитків, які, як очікується, виникнуть протягом терміну дії активу (очікувані кредитні збитки за весь термін), якщо кредитний ризик по даному фінансовому активу значно збільшився з моменту первісного визнання. В іншому випадку резерв під збитки буде оцінюватися в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам. 12 місячні ОКЗ - це частина ОКЗ за весь термін, що представляє собою ОКЗ, які виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, очікуваних протягом 12 місяців після звітної дати. ОКЗ за весь термін і 12-місячні ОКЗ розраховуються або на індивідуальній основі, або на груповій основі, в залежності від характеру портфеля фінансових інструментів.

Банк встановив політику здійснення оцінки на кінець кожного звітного періоду щодо того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, шляхом урахування зміни ризику настання дефолту протягом строку дії фінансового інструменту. На підставі описаного вище процесу Банк групуює надані їм кредити в такий спосіб:

Етап 1: При первісному визнанні кредиту Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює 12-місячним ОКЗ. До Етапу 1 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 2.

Етап 2: Якщо кредитний ризик по кредиту значно збільшився з моменту первісного визнання, Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін. До Етапу 2 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 3.

Етап 3: Кредити, які є кредитно-знеціненими. Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін.

ПСКЗ: Придбані або створені кредитно-знецінені (ПСКЗ) фінансові активи - це активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні фінансові активи ПСКЗ обліковуються за справедливою вартістю, і згодом процентний дохід по ним визнається на основі ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. Резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватися тільки в тому обсязі, в якому відбулася зміна суми очікуваних кредитних збитків.

Якщо Банк не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини, то необхідно зменшити валову балансову вартість цього фінансового активу. Таке зменшення розглядається як (часткове) припинення визнання фінансового активу

Банк розраховує ОКЗ на основі сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності, для оцінки очікуваних недоотриманих грошових коштів, які дисконтуються з використанням ЕПС або її приблизного значення. Недоотримання коштів - це різниця між грошовими потоками, що належать організації відповідно до договору, і грошовими потоками, які організація очікує отримати. Механіка розрахунку ОКЗ описана нижче, а основними елементами є такі:

Ймовірність дефолту (PD) Ймовірність дефолту (PD) являє собою розрахункову оцінку ймовірності дефолту протягом заданого часового проміжку. Дефолт може відбутися тільки в певний момент часу протягом аналізованого періоду, якщо визнання активу не було припинено і він як і раніше є частиною портфеля.

Експозиція під ризиком (EAD) Експозиція під ризиком (EAD), являє собою розрахункову оцінку величини, що перебуває під ризиком дефолту на будь-яку дату в майбутньому, з урахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, включаючи виплати основної суми боргу і відсотків, передбачені договором або іншим чином, погашення виданих позик і відсотки, нараховані в результаті прострочення платежів.

Рівень втрат при дефолті (LGD) Рівень втрат при дефолті (LGD) являє собою розрахункову оцінку збитків, що виникають у разі настання дефолту в певний момент часу. LGD розраховуються як різниця між передбаченими договором грошовими потоками і тими грошовими потоками, які кредитор очікує отримати, в тому числі в результаті реалізації забезпечення. Даний показник зазвичай виражається у відсотках по відношенню до EAD.

Банк застосовує якісний і кількісний методи для визначення, що відбулося значне збільшення кредитного ризику по активу, наприклад, список проблемних клієнтів / інструментів або реструктуризація активу. Незалежно від зміни рівнів рейтингу вважається, що якщо передбачені договором платежі прострочені більш ніж на 30 днів, то відбулося значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Банк вважає, що за фінансовим інструментом стався дефолт, і, отже, відносить його до Етапу 3 (кредитно-знецінені активи) для цілей розрахунку ОКЗ в будь-якому випадку, коли позичальник прострочив передбачені договором виплати на 90 днів. У разі казначейських та міжбанківських операцій Банк вважає, що стався дефолт, і робить негайні заходи по його усуненню, якщо на момент закриття операційного дня необхідні внутрішньоденні платежі, зазначені в окремих угодах, не були здійснені більше 7 днів від дати зазначеної в угоді.

Банк оцінює ОКЗ на індивідуальній основі для таких активів: портфель корпоративних кредитів, казначейські та міжбанківські відносини (Кошти в банках, договору зворотного "репо", боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю / по ІСД), портфель кредитів фізичних осіб із заборгованістю більше 500 тис. грн. Банк оцінює ОКЗ на груповій основі для всіх інших класів активів, які він об'єднує в однорідні групи в залежності від їх внутрішніх і зовнішніх характеристик.

(в) Вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9

Нижче описується вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9 на звіт про фінансовий стан і нерозподілений прибуток, включаючи наслідки заміни моделі понесених кредитних збитків в МСФЗ (IAS) 39 на модель ОКЗ (з урахуванням IRC) в МСФЗ (IFRS) 9.

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. Основний вплив припадає на нерозподілені прибутки та збитки:

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	Обов'язкова	Добровільна
		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	1 728 722	(823 939)	728 722
(798 798)	(25 141)				
Позики ЮО	Оцінювані за амортизованою вартістю	5 262	(5 262)	-	
5 262	(5 262)				
Усього Кредити та аванси клієнтам	Оцінювані за амортизованою вартістю	1 733 984	(829 201)		733 984
(804 060)	(25 141)				
Інші активи	Дебіторська заборгованість	Оцінювані за собівартістю (короткост-рокова)			51 702
(3 980)	(283)	51 702 (4 263)			
Оцінювані за справедливою вартістю через Прибутки/ Збитки				Оцінювані за справедли-вою вартістю через ІСД	
9	(9)	-	+ 9	(9)	
Усього Інші активи		51 711 (3 989) (283)			51 711 (4 272)
Усього фінансові активи		1 981 177	(808 049)	(25 661)	
1 981 177	(833 710)				
Похідні фінансові активи/зобов'язання		Оцінювані за справедливою вартістю через Прибутки/ Збитки	633	-	-
Оцінювані за справедли-вою вартістю через Прибутки/ Збитки					
-	-	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.

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).

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року, в квітні 2016 року було внесено поправки, і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю. Однак, стандарт не застосовується до доходів, пов'язаних з фінансовими інструментами та орендою, і, отже, не впливає на більшість доходів Банку, включаючи процентні доходи, чисті доходи / (витрати) за операціями з інвестиційними цінними паперами, доходи від оренди, до яких застосовуються МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" і МСФЗ (IAS) 17 "Оренда". В результаті значна частина доходу Банку не схильна до впливу застосування цього стандарту і запровадження стандарту Банком не призвело до корегування його фінансового результату, а призвело лише до демонстрації у фінансовій звітності зменшення комісійного доходу на суму витрат за відповідними договорами з покупцями.

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. Впровадження роз'ясень не призвело до впливу на фінансову звітність Банку.

Нові облікові положення

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. Банк здійснив попередню оцінку впливу відповідного стандарту на фінансову звітність Банку. Так, у фінансовій звітності, Банком буде визнано Активи на суму 41 780 тис. грн. та Зобов'язання на суму 40 859 тис. грн. Впливу на Капітал не відбудеться. При переході на МСФЗ 16 Банк як орендар вибрав модифікований підхід ретроспективного застосування стандарту. При цьому, оцінка активу здійснюється за величиною, що дорівнює зобов'язанню по оренді, з коригуванням на величину здійснених авансів.

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 малоімовірність прийняття податковими органами рішення з конкретного питання, щодо якого існує невизначеність при відображенні податку, наслідки невизначеності будуть відображатися у визначенні відповідної оподатковуваного 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.

6.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включали:

	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р. (скоригований)
Грошові кошти в касі	40 354 51 390	
Поточний рахунок в Національному банку України	45 145 116 710	
Поточні рахунки в інших кредитних установах	64 595 195 482	
Грошові кошти та їх еквіваленти	150 094 363 582	
Мінус резерв під зменшення корисності	(1 210) (237)	
Грошові кошти та їх еквіваленти	148 884 363 345	

Грошові кошти та їх еквіваленти являються не простроченими і не знеціненими.

Резерв під зменшення корисності коштів в інших кредитних установах, оцінюваних за амортизованою вартістю

Узгодження резерву під зменшення корисності коштів в інших кредитних установах за дев'ять місяців 2018р. року є таким:

	Поточні рахунки в інших кредитних установах	Всього
31 грудня 2017 р. (скоригований)	(237) (237)	
Нарахування/розформування за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року	(973) (973)	
На 30 вересня 2018 року	(1 210) (1 210)	

Вплив змін застосування вимог МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2017 року відображено у Примітці 5. Банк не мав негрошових операцій, які відповідно до МСФЗ необхідно розкривати в цій примітці.

7.

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.

	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.		
	Умовна сума	Справедлива вартість	Умовна сума	Справедлива вартість
Активи	Зобов'язання		Зобов'язання	
Активи				
Зобов'язання				
Валютні угоди				
Свопи - долари США до отримання	-	-	-	265 510 (633)
Усього похідні активи/(зобов'язання)	-	-	-	265 510 (633)

Станом за 30 вересня 2018р. Банк не має похідних інструментів.

Станом за 31 грудня 2017 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.

8.

Кредити клієнтам

Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю включають:

	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.(скоригований)
Комерційне кредитування	5 262	5 262
Кредитування фізичних осіб	1 683 216	1 728 722
Всього кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю	1 688 478	1 733 984
Мінус резерв під зменшення корисності	(744 480)	(829 201)
Кредити клієнтам оцінювані за амортизованою вартістю	943 998	904 783

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам, оцінюваних за амортизованою вартістю

Резерв під знецінення кредитів, що надані фізичним особам, оцінюваних за амортизованою вартістю, за дев'ять місяців 2018 року є таким:

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня 2018(включаючи резерв IRC)	30 950	19 102	773 887	823 939
Нові створені або придбані активи	15 162	1 846	6 818	23 826

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (1 872) (1 261) (3 506) (6 639)

Перехід з Етап 1 7 190 (9 409) 20 655 18 436

Перехід з Етап 2 (3 783) 41 3 032 (710)

Перехід з Етап 3 (3 441) - 29 857 26 416

Вплив на очікувані кредитні збитки на кінець кварталу в результаті переходу з одного Етапу в інший протягом шести місяців 2018 року (34) (9 368) 53 544 44 142

(Визнання знецінення)/Відновлення корисності (91) (53) 6 765 6 621

Списання, продаж, анулювання (333) (101) (152 237) (152 671)

Станом на 30 вересня 2018 року 43 782 10 165 685 271739 218

Резерв під знецінення кредитів, що надані юридичним особам, оцінюваних за амортизованою вартістю, за дев'ять місяців 2018 року є таким:

Етап 3 Усього

Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня 2018

5 262

5 262

Нові створені або придбані активи

-

-

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) - -

Перехід з Етап 1 - -

Перехід з Етап 2 - -

Перехід з Етап 3 - -

Вплив на очікувані кредитні збитки на кінець кварталу в результаті переходу з одного Етапу в інший протягом шести місяців 2018 року

-

-

Відновлення корисності - -

Списання, продаж, анулювання - -

Станом на 30 вересня 2018 року

5 262

5 262

Узгодження резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2017 року є таким:

Комерційне кредитування Кредитування фізичних осіб Всього
На 31 грудня 2016 р. 5 262 310 372315 634

Нарахування за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2017 року - 278 094278 094

Списання, продаж, анулювання - (296 524) (296 524)

На 30 вересня 2017 р. 5 262 291 942297 204

Зменшення корисності на індивідуальній основі 5 262 - 5 262

Зменшення корисності на сукупній основі -

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

Вплив змін застосування вимог МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2017 року відображено у Примітці 5.

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

	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Споживчі кредити	1 680 804	1 726 177
Кредити на придбання автомобіля	2 412	2 545
Кредитування фізичних осіб	1 683 216	1 728 722

Торгівля	5 262	5 262
Комерційне кредитування	5 262	5 262
Кредити клієнтам	1 688 478	1 733 984

Концентрація кредитів клієнтам

Станом за 30 вересня 2018 р. Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 7 188 тис. грн., наданих десяти найбільшим позичальникам, або 0,43 % загального кредитного портфелю (31 грудня 2017р.: 7 177 тис. грн., або 0,42%).

Реструктуризовані та модифіковані займи

Банк здійснює припинення визнання фінансового активу, наприклад, кредиту, наданого клієнту, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим кредитом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання.

При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки ОКЗ, крім випадків, коли створений кредит вважається первинно знеціненим. При модифікації, що не приводить до припинення визнання, банк перераховує валову балансову вартість цього активу та визнає доходи або витрати від модифікації. Об'єм операцій по модифікації кредитів є несуттєвим і програма була закрита протягом звітного періоду. Вплив на фінансовий результат є несуттєвим.

Об'єм операцій по модифікації кредитів є несуттєвим і програма була закрита протягом звітного періоду. Вплив на фінансовий результат є несуттєвим.

9.

Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення

	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
--	--------------------	-------------------

Депозитні сертифікати НБУ	110 276-
Депозитні сертифікати НБУ	110 276-

Станом за 30 вересня 2018 року на балансі Банку обліковуються депозитні сертифікати НБУ, з % ставкою від 16% до 18%. Депозитні сертифікати повністю погашені у жовтні 2018 року.

10.

Інвестиційна нерухомість

Станом за 30 вересня 2018 року балансова вартість інвестиційної нерухомості Банку складає 9 706 тис. грн. Інвестиційна нерухомість є об'єктом основних засобів, який переданий в операційну оренду (понад 90 % площі).

30 вересня 2018 р. 31 грудня 2017 р.

Інші доходи:

- дохід від оренди інвестиційної нерухомості	957	1 130
- дохід від компенсації комунальних послуг	448	462

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 (567) (533)

11.

Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

30 вересня 2018 р. 31 грудня 2017 р.(скоригований)

Інші активи:

Грошові кошти для забезпечення розрахунків клієнтів з платіжними системами	40 100	39 392
Витрати майбутніх періодів	10 756	7 625
Нараховані доходи	9 646	11 324
Розрахунки за операціями з платіжними картками та іншими розрахунками	8 816	8 155
ДЗ за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	2 255	269
ДЗ за операціями з валютою	2 079	-
Передплата за послуги	1 555	1 280
Дебіторська заборгованість з придбання активів	156	64
Грошові кошти, які знаходяться на непідконтрольних українській владі територіях Луганської і Донецької областей	142	142
Інші активи	831	923
	76 336	69 174
Мінус - резерв під зменшення корисності інших активів	(6 194)	(4 263)
Інші активи	70 142	64 911

Інші активи, оцінювані через ІСД включають:

30 вересня 2018 р. 31 грудня 2017 р.(скоригований)

Інші активи:

Інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

9	9
9	9

Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (9) (9)

Інші активи 0 0

Інші зобов'язання включають:

30 вересня 2018 р. 31 грудня 2017 р.

Інші зобов'язання:

Розрахунки за операціями з платіжними картками та інша кредиторська заборгованість з клієнтами

24 121	32 999
--------	--------

Кредиторська заборгованість з працівниками банку 9 807 10 281

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 3 977 4 192

Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 3 136 3 614

Нараховані витрати за отримані фінансові послуги 1 209 400

Нараховані витрати за отримані послуги 1 073 580

Доходи майбутніх періодів 201 185

Інші зобов'язання 43 194

Інші зобов'язання 43 567 52 445

Станом за 30 вересня 2018 року та 31 грудня 2017 року мінімальні орендні платежі за фінансовою орендою відсутні.

12.

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 2016 р.	3 103	3 103	
Нарахування за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2017 року		704	704
Списання або анулювання, продаж	-	-	
На 30 вересня 2017 року	3 807	3 807	

Інші активи	Всього		
31 грудня 2017 р. (скоригований)	4 263	4 263	
Нарахування за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2018 року		5 329	5 329
Списання або анулювання, продаж	(3 407)	(3 407)	
На 30 вересня 2018 року	6 185	6 185	

Вплив змін застосування вимог МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2017 року відображено у Примітці 5.

Резерви під зменшення корисності активів вираховуються з вартості відповідних активів. Резерви під потенційні зобов'язання Банку станом за 30 вересня 2018 та за 31 грудня 2017 рр. не визнавались.

13.

Кошти кредитних установ

Заборгованість перед кредитними установами включає:

30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.		
Поточні рахунки	2	38 847	
Кредити та строкові депозити	-	326 756	
Кошти кредитних установ	2	365 603	

Станом за 30 вересня 2018 р. концентрація коштів кредитних установ становить 2 тис. грн., що належить одному клієнту (2017 р.: 365 603 тис. грн.).

14.

Кошти клієнтів

Заборгованість перед клієнтами включає:

30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.		
Поточні рахунки			

- юридичні особи	7 408	27 622
- фізичні особи	123 314	123 816
	130 722	151 438

Строкові депозити

- юридичні особи	1 057	6 146
- фізичні особи	1 283 329	1 389 555
	1 284 386	1 395 701

Кошти клієнтів	1 415 108	1 547 139
----------------	-----------	-----------

Станом за 30 вересня 2018 р. концентрація депозитів юридичних і фізичних осіб становить 13 592 тис. грн., що належать десяти найбільшим клієнтам (1,06 % загальної суми коштів клієнтів) (31 грудня 2017 р.: 31 602 тис. грн., або 2,04 %).

Заборгованість перед клієнтами включає рахунки таких категорій клієнтів:

	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Юридичні особи	8 465	33 768
Фізичні особи	1 406 643	1 513 371
Кошти клієнтів	1 415 108	1 547 139

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кошти фізичних осіб	1 406 643	1 513 371
Страховання	1 822	17 773
Торгівля	490	571
Діяльність, пов'язана з базами даних	-	6 824
Фінансова діяльність	-	1 954
Інше	6 153	6 646
Кошти клієнтів	1 415 108	1 547 139

15.

Капітал

Статутний капітал

Загальна кількість об'явлених простих акцій склала 288 235 простих акцій (2017 р.: 135 188 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 30 вересня 2018 р. кількість випущених акцій склала відповідно 288 235 простих акцій (2017 р.: 135 188 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.

Середньорічна кількість простих акцій в обігу, яка розрахована за фактом отримання витягу з державного реєстру, складає 153 487 штук (у 2017 р. - 122 653 штук.).

Додатковий капітал

Станом на 30 вересня 2018 року додатковий капітал складає 328 088 тис. грн. (2017 рік: 464 752 тис. грн.) та сформований за допомогою залучення коштів акціонера. За звітний період відбулось перенесення до нерозподілених прибутків та збитків раніше визнаного результату коригування вартості фінансового інструменту в результаті припинення його визнання у сумі 136 664 тис. грн.

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.

16.

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

Протягом звітного кварталу, в українському законодавстві не відбулось змін, включаючи трансфертне ціноутворення, які б в значній мірі мали вплив на діяльність Банку

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. Разом з тим залишились певні невизначеності щодо об'єктів оподаткування та сплати податків.

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 30 вересня 2018 року та 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 відкличними.

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 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 рр. непогашені зобов'язання кредитного характеру (відкличні) включають:

30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Зобов'язання з кредитування	
Невикористаний ліміт за кредитними картками фізичних осіб	611 456951 136
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	611 456951 136

17.

Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати включають:

Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року
Кредити клієнтам	316 969409 952
Цінні папери	3 431 540
Заборгованість кредитних установ	185 53
Процентні доходи:	320 585410 545
Кошти клієнтів	(172 394) (147 986)
Кошти кредитних установ	(16 957) (19 567)
Процентні витрати:	(189 351) (167 553)
	131 234242 992

18.

Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року
Розрахунково-касове обслуговування	33 997 37 286
Операції з конвертації валют	37 20
Комісійні доходи	34 034 37 306
Розрахунково-касове обслуговування	(20 683) (13 955)
Гарантії	(465) (457)
Операції з цінними паперами (депозитарна діяльність)	(24) (16)
Комісійні витрати	(21 172) (14 428)
Всього чисті комісійні доходи	12 862 22 878

19.

Інші доходи

Інші доходи включають:

Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року
Дохід від отриманих штрафів	19 519 21 020

Оренда	937	-	
Дохід за операціями з ПК	598	1 360	
Фінансова допомога не від акціонера банку	-	7 000	
Результат від набутого права власності на кредиторську заборгованість	-	3 320	
Позитивний результат від продажу основних засобів	-	698	
Інші доходи	778	1 564	
Інші доходи	21 832	34 962	

20.

Витрати на персонал та інші адміністративні і операційні витрати

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

	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року
Заробітна плата та премії	97 485	97 298
Нарахування на фонд заробітної плати	19 665	18 394
Витрати на персонал	117 150	115 692
Оренда та утримання приміщень	22 754	21 493
Послуги зв'язку	12 422	5 248
Витрати на електронну обробку інформації	11 342	14 148
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 637	8 588
Ремонт та обслуговування основних засобів	4 016	4 771
Маркетинг та реклама	2 514	4 047
Витратні матеріали	2 220	2 792
Агентська функція взаємодії з торговими організаціями	1 482	2 318
Професійні послуги	1 157	2 271
Охорона	754	764
Страхування	661	585
Операційні податки	330	380
Витрати на відрядження та пов'язані витрати	329	260
Негативний результат від продажу основних засобів	237	-
Інше	4 683	7 931
Інші адміністративні і операційні витрати	74 538	75 596

Загальна сума винагороди, виплаченої членам Правління за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року, становить 2 387 тис. грн. (дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року: 12 050 тис. грн.).

21.

Податок на прибуток

За період з початку року до звітної дати 30 вересня 2018 року, витрати з поточного та відстроченого податку Банк не формував, витрати в складі Капіталу - не визнавав, ставка податку на прибуток - не змінювалась.

22.

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.

Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року
Прибуток/(збиток) за рік, тис. грн. (171 801)	(172 232)
Середньозважена кількість акцій в обігу протягом періоду	153 487 118 429
Прибуток/(Збиток) на одну акцію, грн. (1 215,39)	(1 454,30)

23.

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 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, 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 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;

 - 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 акредитування. 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.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів. У наведеній нижче таблиці відображено аналіз кредитної якості в розрізі категорій активів, за статтями Звіту про фінансовий стан, пов'язаних із кредитуванням, на основі системи кредитних рейтингів Банку. У випадку виникнення простроченої заборгованості строком понад 90 днів, Банк виставляє Клієнту Заключний Рахунок-виписку. Погашення Заборгованості повинне бути здійснене Клієнтом в строк, зазначений в Заклучному Рахунку-виписці. Днем виставлення Банком Клієнту Заклучного

Рахунку-виписки є день його формування і направлення Клієнту.

Кредити, оцінені на портфельній основі Індиві-дуально оцінені кредити 30
вересня 2018 року

При-мітки Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась Прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась Знецінені

	Високий рейтинг					
	Стандартний рейтинг					
	Нижче стандартного рейтингу					
Кредити клієнтам	8					
Кредитування юридичних осіб	-	-	-	-	5 262	5 262
Кредитування фізичних осіб	887 34857 321	29 878	708 669-		1 683 216	
Всього	887 34857321	29 878	708 6695 262	1 688 478		

Кредити, оцінені на портфельній основі Індиві-дуально оцінені кредити 31
грудня 2017 року (скориговано)

При-мітки Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась Прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась Знецінені

	Високий рейтинг					
	Стандартний рейтинг					
	Нижче стандартного рейтингу					
Кредити клієнтам	8					
Кредитування юридичних осіб	-	-	-	-	5 262	5 262
Кредитування фізичних осіб	835 24273 274	21 035	799 170-		1 728 721	
Всього	835 24273 274	21 035	799 1705 262	1 733 983		

Аналіз прострочених кредитів за строками прострочення платежів та ознаками знецінення 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.

	Рейтингові показники		
Система кредитного рейтингу	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	
Рейтингу	Нижче стандартного		
Кредитування юридичних осіб	Система класифікації Національного Банку України стосовно юридичних осіб		
	1,2,3,4	5,6,7	8,9
Кредитування фізичних осіб	Система класифікації стосовно фізичних осіб		
	0	1	2,3

* 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 очікуваних кредитних збитків, розрахованого на підставі історичних даних.

До високого рейтингу відносяться не знецінені кредити без прострочення платежу.

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

30 вересня 2018 р.	До 30 днів	31-60 днів	61-90 днів	Понад 90 днів	Всього
Кредитування фізичних осіб	57 321	16 595	13 283	708 669	795 868
Всього	57 321	16 595	13 283	708 669	795 868

31 грудня 2017 р.	До 30 днів	31-60 днів	61-90 днів	Понад 90 днів	Всього
Кредитування фізичних осіб	73 274	14 562	6 473	799 170	893 479
Всього	73 274	14 562	6 473	799 170	893 479

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

Ознаки, що свідчать про зменшення корисності, 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.

Фінансовий інструмент вважається знеціненим (дефолтним) у випадку виставлення ЗТ або списання угоди до досягнення терміну прострочення 90+ днів; прострочення, що характеризується терміном 90+ днів; банкрутства або високої ймовірності банкрутства, або фінансової реорганізації боржника; зникнення активного ринку для фінансових активів через виникнення фінансових труднощів у емітента; придбання фінансового активу з дисконтом та ознаками знецінення; отримання інформації про те, що позичальникові (або його материнській компанії) або емітенту присвоєно зовнішній кредитний рейтинг, який вказує на дефолт; реалізації або прийняття на баланс Банку заставного майна або його частини, що виступає забезпеченням виконання зобов'язань позичальником за договором або неможливість реалізації наявного забезпечення; значних фінансових труднощів позичальника/ емітента (класифікація інструменту як проблемного (NPL), класу боржника 5 (фізичні особи, банки-контрагенти)/10 (юридичні особи); проведення реструктуризації заборгованості пов'язаної зі значними фінансовими труднощами, що передбачає капіталізацію або заміну на інший актив нарахованих та несплачених відсотків за більш ніж 90 календарних днів поспіль; якщо кредити, видані позичальникам, зареєстрованим в Автономній республіці Крим та м. Севастополі.

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 на індивідуальній основі якщо:

- заборгованість за активом є суттєвою;

- актив був відмічений відповідальною особою з управління ризиками як такий, що кваліфікується до індивідуальної оцінки на предмет зменшення корисності, наприклад, у силу спеціальних характеристик ризику відповідної операції.

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. Очікувані збитки від зменшення корисності (зростання кредитного ризику) оцінюються на кожен звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Резерв під зменшення корисності кредитів на портфельній основі

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності на портфельній основі за активами, які мають однорідні характеристики кредитного ризику. Банк аналізує резерви під зменшення корисності на кожному звіту дату, при цьому кожний кредитний портфель перевіряється окремо.

В ході аналізу резерву під зменшення корисності кредитів на портфельній основі Банк враховує збільшення кредитного ризику, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Очікувані 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:

30 вересня 2018 року				
Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього	
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	148 845	39	148 884	
Похідні фінансові активи	-	-	-	
Кредити клієнтам	943 998-	-	943 998	
Інші фінансові активи	14 815 40 080	-	54 895	
	1 107 658	40 080 39	1 147 777	
Зобов'язання:				
Кошти кредитних установ	-	-	2	2
Кошти клієнтів	1 406 250	498	8 360	1 415 108
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	25 161	-	74	25 235
	1 431 411	498 8 436	1 440 345	
Чиста позиція (323 753)	39 582	(8 397)	(292 568)	
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 16)		611 456-	-	611 456

2017р. (скоригований)				
Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього	
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	362 006-	1 339	363 345	
Кредити клієнтам	904 783-	-	904 783	
Інші фінансові активи	17 828 39 358	-	57 186	
	1 284 617	39 358 1 339	1 325 314	
Зобов'язання:				
Кошти кредитних установ	-	-	365 603	365 603
Кошти клієнтів	1 533 651	2 974	10 514	1 547 139
Похідні фінансові зобов'язання	633	-	-	633
Інші фінансові зобов'язання	33 452	-	74	33 526
	1 567 736	2 974 376 1911	946 901	
Чиста позиція (283 119)	36 384	(374 852)	(621 587)	
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 16)		951 136-	-	951 136

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 30 вересня 2018 і 31 грудня 2017 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 30 вересня 2018 р.	До 3 місяців	3-12
місяців 1-5		
років	Всього	
Кошти кредитних установ	2	- - 2
Кошти клієнтів	609 718 621 054 326 015 1 556 787	
Інші фінансові зобов'язання	25 235 - -	25 235
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	634 955 621 054 326 015 1 582 024	

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 409994 519499 6782 214 606

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; цінний 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).

У таблиці нижче подано кумулятивні розриви:

Станом за 30 вересня 2018 року	До 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців
Гривня (16 330)	144 905(177 393)	(91 474)		
Долар США (12 378)	(31 462)	(40 167)	-	
Євро та інші валюти	(1 156) (3 916)	(4 228)	-	

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)	

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 30 вересня 2018 р.

Очікувана зміна відсоткових ставок, % 1 (1) 2 (2)

Абсолютний очікуваний прибуток / збиток (65) 65 (130) 130
 Коефіцієнт ГЕПу 0,85
 Індекс відсоткового ризику,% (21,63)

Показники 31 грудня 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)

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, 30 вересня 2018 рік:

	Помірний Зменшення курсу на 5% Збільшення курсу на 15%	Середній Збільшення курсу на 5% Зменшення курсу на 30%	Значний Збільшення курсу на 5% Зменшення курсу на 30%	Зменшення курсу на 15% Збільшення курсу на 30%		
Визначення відкритої довгої валютної позиції банку не > 5%	212			(35)	35	(106) 106 (212)
Визначення відкритої короткої валютної позиції не > 5%	0	0		0	0	0 0

Стрес-сценарії валютного ризику, 31 грудня 2017 рік:

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

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.

24.

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		Усього	
Активи, справедлива вартість яких розкривається			
Кредити клієнтам	30.09.2018	- 943 998-	943 998
Основні засоби:			
- земельні ділянки	30.09.2018	- 82 536 -	82 536
- власні будівлі	30.09.2018	- 305 516-	305 516
Інвестиційна нерухомість	30.09.2018	- 11 311 -	11 311
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається			
Кошти кредитних установ	30.09.2018	- 2	- 2
Кошти клієнтів	30.09.2018	- 1 415 108	- 1 415 108

Дата
оцінки Котировка
на активних ринках (Рівень 1)

Значні спостережувальні вихідні дані (Рівень 2)		Значні не спостережувальні вихідні дані (Рівень 3)	
Усього		Усього (скоригований)	
Активи, справедлива вартість яких розкривається			
Кредити клієнтам	31.12.2017	- 904 783-	904 783
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

У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість активів, які не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності Банку.

Балансова							
вартість							
30 вересня 2018 р.	Справедлива вартість						
30 вересня 2018 р.	Невизнаний прибуток/ (збиток)						
30 вересня 2018 р.	Балансова						
вартість							
2017 р.(скоригований)	Справедлива вартість						
2017 р.(скоригований)	Невизнаний прибуток/ (збиток)						
2017 р.(скоригований)							
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти		148 884 148 884-			363 345 363 345-		
Кредити клієнтам		943 998 943 998-		904 783 904 783-			
Нефінансові активи							
Основні засоби - земля та будівлі*		373 601 373 601 -			377 250 377 250	10 802	
Інвестиційна нерухомість		9 706 9 706 -		9 827	11 311	1 484	
		-		12 286			
Фінансові зобов'язання							
Кошти кредитних установ	2	2	-		365 603 365 603	42 613 177	
Кошти клієнтів	1 415 108	1 415 108	-		1 547 139	1 547 139	-
	-			13 177			
Всього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості							-
		25 463					

* Балансова вартість статті "Основні засоби - земля та будівлі" включає суму 373 601 тис. грн. груп "Земельні ділянки" та "Будівлі, споруди, передавальні пристрої" (за 2017 рік: 377 250 тис. грн. групи "Земельні ділянки" та "Будівлі, споруди, передавальні пристрої") статті Балансу "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. Справедлива вартість на дату звітності визначена з врахуванням оцінки незалежного оцінювача за мінусом визнаної амортизації звітного періоду.

25.

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 23 "Управління ризиками".

	30 вересня 2018 р. До одного року Всього	2017 р. (скоригований) Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік
Грошові кошти та їх еквіваленти		148 884-	148 884	363 345-	363 345
Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-
Кредити клієнтам	756 549	187 449	998 735	591 169	192 904
Інвестиційні папери, що утримуються до погашення			110 276-	110 276-	-
Основні засоби	-	399 193	399 193	406 207	406 207
Інвестиційна нерухомість	-	9 706	9 706	9 827	9 827
Поточні податкові активи	9 427	-	9 427	9 427	-
Інші активи	65 174	4 977	70 151	64 911	-
Всього	1 090 310	601 325	1 691 635	1 173 274	585 226
Кошти кредитних установ	2	-	2	38 847	326 756
Кошти клієнтів	1 130 552	284 556	415 108	1 523 252	23 887
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	633	-
Інші зобов'язання	43 567	-	43 567	52 445	-
Всього	174 121	284 556	458 677	1 615 177	350 643
Чиста сума	916 189	316 769	232 958	(441 903)	234 583

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.

26.

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'язаній 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.

Інформація, щодо виплат провідному управлінському персоналу наведена у Примітці 20 "Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати"

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

	30 вересня 2018 р.	2017 р.					
Компанії із значним впливом на Банк	Компанії із значним впливом на Банк	Ключовий управлінсь-кий персонал	Ключовий управлінсь-кий персонал	Інші пов'язані особи	Компанії із значним впливом на Банк	Ключовий управлінсь-кий персонал	Інші пов'язані особи
Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна сума	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та депозити, видані протягом року	67 463	7	-	576 675	42	10 000	-
Погашення кредитів та депозитів протягом року	(68 394)	(7)	-	(577 686)	(42)	(10 000)	-
Нарахування/(сплата) процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-
Інший рух (амортизація дисконту, визнання дисконту, курсові різниці)	-	-	-	931	-	-	1 011
Рух, пов'язаний зі зміною ключового управлінського персоналу або припиненням визнання пов'язаної особи	-	-	-	-	-	-	-
Непогашені кредити станом за 31 грудня 2017 року/30 вересня 2018 року, загальна сума	-	-	-	-	-	-	-
Мінус: резерв під зменшення корисності станом за 31 грудня 2017 року/30 вересня 2018 року	-	-	-	-	-	-	-
Непогашені кредити станом за 31 грудня 2017 року/30 вересня 2018 року, чиста сума	-	-	-	-	-	-	-
Кореспондентські рахунки інших банків станом на 1 січня	38 847	-	-	418 643	-	-	-
Кореспондентські рахунки інших банків станом за 31 грудня 2017 року/30 вересня 2018 року	-	-	38 847	-	-	-	2
Депозити станом на 1 січня	326 757	53	11 916	432 688	267	23 600	-
Депозити, отримані протягом року (Примітка 14)	-	-	6 000	432 688	267	23 600	-
Депозити, погашені протягом року (Примітка 14)	(423 757)	(53)	(12 000)	(54 665)	(4 607)	(28 500)	-
Нарахування/(сплата) процентних витрат	-	-	(147)	(11)	(884)	-	-
Інший рух (амортизація дисконту, курсові різниці)	(3 158)	-	1	31 018	42	14	-
Результат коригування вартості фінансових інструментів під час першого визнання	-	-	-	-	-	-	-
Результат від припинення визнання фінансових інструментів	100 159	-	-	-	-	-	-
Рух, пов'язаний зі зміною ключового управлінського персоналу або припиненням визнання пов'язаної особи	-	-	-	-	-	-	-
Депозити і субординований борг станом за 31 грудня 2017 року/30 вересня 2018 року	-	-	326 756	53	6 146	-	-

Нижче вказані рядки доходів та витрат за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року та 30 вересня 2017 року

	Де`вять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року	Де`вять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року					
Компанії із значним впливом на Банк	Компанії із значним впливом на Банк	Ключовий управлінсь-кий персонал	Ключовий управлінсь-кий персонал	Інші пов'язані особи	Компанії із значним впливом на Банк	Ключовий управлінсь-кий персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	-	-	-	-	-	-
Процентні витрати	(3 625)	(501)	(19 567)	(60)	(276)	-	-
Комісійні доходи	-	21	-	-	-	-	-
Дохід від виконання агентських функцій	-	-	-	23 464	-	-	-

Результат від припинення визнання фінансових інструментів(100 159)

Інші доходи	-	-	-	8	
Інші операційні витрати	-			-	(10) -

27.

Події після дати балансу

Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво Банку підтверджує офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Банку. Проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України <Про цінні папери та фондовий ринок>.