

Титульний аркуш

25.04.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 18-05-1000

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Кисельов А.В.

(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2019 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
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://www.forward-bank.com/about/recording/2019/>

(адреса сторінки)

25.04.2019

(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 будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та 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:

п. 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:

-Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції

-Інформація про собівартість реалізованої продукції інформація відсутня, 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.

п. 5. Відомості про цінні папери емітента:

-Інформація про облігації емітента

-Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом

-Інформація про похідні цінні папери, випущені емітентом.

Інформація відсутня, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск облігацій, похідних цінних паперів та інших цінних паперів.

п.6. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах відсутні.

п.7. Інформація щодо посади корпоративного секретаря- посада відсутня.

п. 8. Інформація про вчинення значних правочинів відсутня, так як такі правочини протягом звітного періоду Банком не вчинялись.

п.9. 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.

п. 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента відсутня.

п.11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня.

п.19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) відсутня, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів.

п.21. Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку> - не надається. Банк складає звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

п.23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) - не надається, в зв'язку з тим, що проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2019 року не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою) у будь-який спосіб. Проміжну скорочену фінансову звітність Банку станом на 31 березня 2019 року у повному обсязі розміщено на власному веб-сайті:<http://www.forward-bank.com/about/recording/2019/>

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)

682

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 зміни та доповнення до Статуту не вносились.

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
АТ "Банк Русский Стандарт"	10518, Російська Федерація, Москва, вул. Ткацька, 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 "Укресімбанк"

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 ліцензію	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	Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій повернута 12.02.2019 р. в зв'язку з набуттям чинності ЗУ "Про валюту і валютні операції" №2472-VIII від 21.06.2018 р., а також на виконання листа НБУ № 27-0006/4928 від 28.01.2019 р.			

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, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Дельта Банк", -, 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

6. Стаж роботи (років)

20

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ "УкрСиббанк", -, 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.

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)

25

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "ДЕЛЬТА БАНК", -, 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, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ТОВ "ІЗІ СОФТ", -, ТОВ "ІЗІ СОФТ"

26.05.2017 - 05.07.2017 - директор

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

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, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", -, ПАТ "Перший Український Міжнародний Банк", начальник відділу бюджетування та контролінгу.

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

Головний бухгалтер

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

Міщенко Світлана Миколаївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1961

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

35

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ "Кредитпромбанк", - , 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, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав - , - , Переобрано Головою Наглядової ради Банку з 28 грудня 2018 року строком на 3 (три) роки.

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.

Попередні посади:

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".

Алессандро Піккі (Alessandro Picchi) є представником єдиного акціонера Банку.

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, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ", -, АТ "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ" (Російська Федерація)

28.09.2016 по теперішній час - радник Апарату Голови Правління.

Переобрано членом Наглядової ради Банку з 28 грудня 2018 року строком на 3 (три) роки.

8. Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку.

Перебуває на посаді протягом звітнього періоду.

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

Попередні посади:

АТ "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ" (Російська Федерація):

01.10.2011 - 01.11.2015 - Управляючий Дирекції Україна;

01.11.2015 - 16.04.2016 - директор Московського регіонального центру;

28.09.2016 по теперішній час - радник Апарату Голови Правління.

Ісаковський Артем Георгійович є представником єдиного акціонера 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)

13

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА", -, з 11.01.2010 по теперішній час - актуарій департаменту актуарних розрахунків ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА".

Переобрано Незалежним членом Наглядової ради Банку з 28 грудня 2018 року строком на 3 (три) роки.

8. Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку.

Перебуває на посаді протягом звітнього періоду.

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

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)

13

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Адвокатське об'єднання "КН Перший Юридичний Офіс", -, ТОВ "ВЕРДИКТ" керівник департаменту загально правової підтримки .

з 18.06.2018 року по теперішній час - керівник Адвокатського об'єднання "КН Перший Юридичний Офіс".

Переобрано Незалежним членом Наглядової ради Банку з 28 грудня 2018 року строком на 3 (три) роки

8. Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку.

Перебуває на посаді протягом звітнього періоду.

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

Попередні посади:

з 01.06.2009 року по 28.05.2015 року - заступник начальника юридичного департаменту ПАТ "ДЕЛЬТА БАНК";

з 15.03.2016 року по 15.02.2017 - директор Юридичного департаменту ПАТ "БАНК "ТРАСТ";

з 02.08.2017 року по 15.06.2018 - керівник департаменту загально правової підтримки ТОВ "ВЕРДИКТ";

з 18.06.2018 року по теперішній час - керівник Адвокатського об'єднання "КН Перший Юридичний Офіс".

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)
12
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ТАСКОМБАНК", -, АТ "ТАСКОМБАНК":

з 19.01.2017 року по 10.04.2018 року - головний спеціаліст Служби внутрішнього аудиту.

Переобрано Незалежним членом Наглядової ради Банку з 28 грудня 2018 року строком на 3 (три) роки.

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.

Попередні посади:

з 02.12.2010 року по 29.10.2014 року - аудитор відділу поточного контролю та моніторингу результатів Служби внутрішнього аудиту ПАТ "ВТБ БАНК";

з 03.11.2014 року по 03.11.2015 року - аудитор Департаменту внутрішнього аудиту ПАТ "УКРІНБАНК".

ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО":

з 11.04.2015 року по 08.03.2016 року - провідний фахівець Відділу внутрішнього аудиту та контролю,

з 09.03.2016 року по 17.01.2017 року - провідний фахівець Відділу аудиту процесів Головного офісу Управління внутрішнього аудиту.

АТ "ТАСКОМБАНК":

з 19.01.2017 року по 10.04.2018 року - головний спеціаліст Служби внутрішнього аудиту.

1. Посада

- Начальник Управління ризик-менеджменту, Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Яковенко Костянтин Миколайович
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи
 4. Рік народження
1987
 5. Освіта
вища
 6. Стаж роботи (років)
9
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Делойт і Туш", -, АТ "ОТП Банк"

21.10.2013р. по 21.07.2015р. начальник сектору протидії шахрайству у споживчому кредитуванні відділу з аналізу та моделювання

Яковенка Костянтина Миколайовича начальника Управління ризик-менеджменту призначено на посаду Члена Правління Банку на невизначений строк.

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.

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:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X

		0	X	
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	110212	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	110212	X	X
Опис	По статті Інші зобов'язання та забезпечення вказується в тому числі "Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)"			

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 31.03.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	89 766	117 110
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	1 007 520	982 585
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	185 785	120 217
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	2 190	0
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	400 121	403 604
Інші фінансові активи	1130	31 930	0
Інші активи	1140	86 615	94 870
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	1 813 354	1 727 813
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	2	2
Кошти клієнтів	2010	1 484 752	1 426 707
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	38	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	31 323	0
Інші зобов'язання	2090	47 566	60 461
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	1 563 681	1 487 170
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	1 152 940	1 152 940
Емісійні різниці	3010	3 910	3 910

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	328 088	328 088
Резерви та інші фонди банку	3040	9 003	9 003
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-1 244 268	-1 253 298
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	249 673	240 643
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 813 354	1 727 813

Примітки: по статті 1060 вказано "Інвестиції в цінні папери"

по статті 1130 вказано "Активи з права користування"

по статті 2080 вказано "Зобов'язання орендаря з лізингу(оренди)"

Затверджено до випуску та підписано

18.04.2019 року

Керівник

Голова Правління 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 1 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	119 585	112 469
Процентні витрати	1005	-56 437	-67 083
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	63 148	45 386
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-12 715	-26 239
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	50 433	19 147
Комісійні доходи	1040	18 743	14 522
Комісійні витрати	1045	-7 464	-5 867
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	135	-17 829
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	500	407
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-200	10 310
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-2 398	-869
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	28 578	23 819
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-79 297	-78 431
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	9 030	-34 791
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	9 030	-34 791
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	9 030	-34 791
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
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	31,00000	-257,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Затверджено до випуску та підписано

18.04.2019 року

Керівник

Голова Правління А.В.

Кисельов

(підпис, ініціали, прізвище)

О.М. Захарченко, 390-95-86

Головний бухгалтер

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	1 152 940	3 910	328 088	9 003	0	-1 253 298	-240 643	0	-240 643
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	9 030	9 030	0	9 030
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
Незарєстрований 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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	1 152 940	3 910	0	9 003	328 088	-1 244 268	249 673	0	249 673

Примітки: Залишок на 31 березня 2018р. (не підтверджено аудитом):

Статутний капітал: 540 752; Емісійні різниці: 4 019; Додатковий капітал: 464 752; Накопичений збиток: -1 260 637; Резервний фонд: 9 003; Всього капітал: -242 111;

по статті 1200 вказано всього сукупний прибуток/збиток за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року.

по статті 9990 вказано всього сукупний прибуток/збиток за три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року.

Затверджено до випуску та підписано

18.04.2019

Керівник

Голова Правління 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 1 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	109 146	91 650
Процентні витрати, що сплачені	1015	-57 926	-60 990
Комісійні доходи, що отримані	1020	15 105	14 720
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-7 513	-5 863
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	172	-17 829
Результат операцій з іноземною валютою	1080	500	407
Інші отримані операційні доходи	1100	26 445	20 004
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-43 273	-43 801
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-30 033	-30 470
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	12 623	-32 172
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	-28 660	-19 070
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-35 970	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	10 562	-4 432
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	61 117	-57 685
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	-11 113	-6 194
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	8 559	-119 553
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-65 000	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	-4 690	-341
Находження від реалізації основних засобів	2120	2 348	172
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	-67 342	-169
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	31 058	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 курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	381	-12 370
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-27 344	-132 092
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	117 110	363 345
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	89 766	231 253

Примітки: В статті 3090 зазначено "зобов'язання орендаря з лізингу(оренди)"

Затверджено до випуску та підписано

18.04.2019 року

Керівник

Голова Правління 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 непрямим методом

за 1 квартал 2019 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	1750	0	0

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

Затверджено до випуску та підписано

18.04.2019 року

Керівник

Голова Правління А.В.

Кисельов

(підпис, ініціали, прізвище)

О.М. Захарченко, 390-95-86

Головний бухгалтер

С.М. Міщенко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2019 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 Русский Стандарт".

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

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

Банк здійснює свою діяльність на підставі:

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

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

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

Головний офіс Банку знаходиться в м. Київ. Станом за 31 березня 2019 року до структури Банку входило 18 відділень (31 грудня 2018 р: 18 відділень), розташованих у великих містах України.

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

Банк знаходиться під фактичним контролем Таріко Рустама Васильовича.

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

Страховання забезпечує зобов'язання банку за вкладми 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

На початку 2019 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів погіршилася через зниження цін на зернові та корекцію цін на залізну руду після стрімкого зростання в попередні місяці.

У лютому 2019 року споживча та базова інфляція сповільнилися (відповідно до 8.8% р/р та 7.8% р/р), незважаючи на прискорення зростання цін на продукти харчування переважно під впливом тимчасових чинників. Уповільненню інфляції сприяло зміцнення обмінного курсу гривні, зокрема через жорстку монетарну політику. Середній курс гривні знизився з 28.3 до 26.9 грн. / дол. на початок 2-го кварталу 2019 року.

У січні-лютому 2019 року економічна активність у цілому залишалися слабкою - у річному вимірі ІВБГ (індекс виробництва базових галузей) знизився на 0.5% передусім через падіння обсягів промислового виробництва. Однак порівняно з січнем 2019 року показники лютого поліпшилися майже за всіма видами діяльності, крім оптової торгівлі та енергетики. Зокрема прискорилося зростання роздрібного товарообороту та пасажирських перевезень, що свідчить про стійке зростання споживчого попиту. Останній підтримувався високими темпами зростання заробітних плат, які в лютому збільшилися (до 20.4% р/р та 10.7% р/р у номінальному та реальному вимірах відповідно).

Зниження вартості міжбанківських ресурсів у лютому та послаблення попиту на кредити в умовах низької ділової активності на початку року вплинуло на зменшення вартості кредитів. На березневому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення залишити облікову ставку незмінною на рівні 18.0% річних. Рішення щодо ключової ставки визначала вартість ринкових ресурсів.

У 2018 році банківський сектор отримав рекордний чистий прибуток 21.7 млрд грн (рентабельність капіталу - 14.3%). З огляду на те, що декларовані в минулому банками прибутки були переважно результатом маніпуляцій із фінансовою звітністю та штучного заниження відрахувань до резервів, можна стверджувати, що український банківський сектор став прибутковим уперше за період свого існування. На балансах залишаються значні обсяги непрацюючих кредитів, проте банки вже відобразили майже всі збитки від погіршення якості кредитного портфеля. Протягом поточного року прогнозується зростання прибутків сектору унаслідок низьких відрахувань до резервів.

У 2019 році приріст бази фондування очікується на рівні попереднього року. Банки збережуть зацікавленість у роздрібному кредитуванні. Прискориться зростання корпоративного портфеля, що розпочалося у 2018 році. Цьому сприятиме очікуване зниження комерційних відсоткових ставок, оскільки НБУ може перейти до пом'якшення монетарної політики протягом 2019 року.

Найвищими темпами збільшуються кредити на поточні потреби. Кредитний портфель фізичних осіб продовжує зростати: за січень-лютий 2019 року зростання портфелю у гривні склало 3%. Для банків роздрібне кредитування - один із найприбутковіших сегментів, у ньому є динамічний платоспроможний попит. Очікується збереження тенденцій високих темпів зростання в цьому сегменті.

В 2019 році Банк планує продовжувати політику активного розвитку роздрібного кредитування для забезпечення отримання прибутку. Концентрації на управлінні ризиками та якості активів. Забезпечення виконання всіх постанов та вимог Національного Банку України.

3.

Принципи облікової політики

Основи складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 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 2018 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 31 березня 2019 р. та 31 грудня 2018 р складав 27,25 грн. та 26,54 грн. за 1 долар США, і 30,57 грн. та і 32,70 гривень за 1 євро відповідно.

Ця фінансова звітність була підготовлена ґрунтуючись на припущенні, 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 2018 р., за винятком застосування нових стандартів і тлумачень станом на 1 січня 2019 року, що зазначені нижче.

Визнання активів на право використання за довгостроковою орендою

На початок звітного періоду Банк впровадив МСФО 16 "Оренда" та відповідно визнав активи на право

використання. Первинне визнання активів на право використання виконано в сумі визнаного зобов'язання за приведеною вартістю орендних платежів та сплачених авансів за договорами оренди. При переході Банк скористався спрощенням (виключенням) які дозволені МСФО 16, а саме таке спрощення було застосовано за договорами короткострокової оренди та за об'єктами, які мають низьку вартість. Максимальна гранична величина низької вартості встановлена на рівні 5 тис. дол. США, яка розрахована за курсом НБУ на дату такої оцінки. Фактичне значення величини вартості об'єктів на дату переходу не перевищує - 500 дол. США. При виникненні договорів оренди в поточному звітному періоді Банк застосовував ті ж підходи, що визначено вище, а саме визнавав первинну вартість активу на право використання в сумі визнаного зобов'язання за приведеною вартістю орендованих платежів, збільшених на суму сплачених авансових платежів за договором оренди та суму додаткових прямих витрат, які понесені Банком при укладанні договору оренди.

Строк оренди Банк визначає виходячи із строку договору, що не може бути достроково припинений (залишковий строк) та відповідно збільшений/зменшений на періоди, по відношенню до яких передбачено опціон на подовження оренди чи припинення оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк ним скористується і продовжить чи припинить строк оренди. В ході визначення строків оренди Банком застосовано судження відповідно до яких враховано стратегію банку щодо мети утримання окремих об'єктів оренди, планів щодо порядку відкриття та закриття підрозділів банку, практику банку з оформлення договорів оренди та історичні дані щодо їх утримання. Банком обмежено врахування опціону на продовження договору на рівні не більше одного строку, визначеного договором. Максимальні строки корисного використання за договорами довгострокової оренди встановлюються за окремими видами базових активів, а саме:

- для будівель головного офісу, включаючи архівні приміщення - 60 міс.;
- для офісів відділень банку та спеціалізованих приміщень (складів) - 36 міс.;
- для всіх інших виробничих офісів - 24 міс.

Після дати первинного визнання орендованого активу, Банк обліковує такі активи за моделлю собівартості, яка визначається в сумі первинної вартості активу за мінусом накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація активу на право використання визнається щомісячно протягом строку оренди, встановленого договором, з урахуванням встановлених максимальних строків для видів базових активів.

За Активами, які підпадають під спрощення (виключення) МСФО16, та відповідно не визнаються активами на право використання, Банк обліковує понесені витрати в вигляді орендних платежів як витрати з оренди, як і до зміни МСФО17. Також Банк визнавав витрати з оренди за об'єктами за якими у Банка відсутній контроль за їх використанням (зона АТО).

В разі передавання власного майна в оренду та об'єктів, отриманих в оренду, в суборенду, Банком проводиться оцінка договорів на предмет відповідності їх критеріям операційної та фінансової оренди. В поточному звітному періоді в операційну оренду (суборенду) передано незначні частини площі для розміщення автоматизованих терміналів самообслуговування, яка отримана банком за договорами довгострокової оренди для своїх відділень.

Визнання зобов'язань за довгостроковою орендою

На дату застосування МСФО16 "Оренда" Банк визнав зобов'язання з оренди, яке розраховано за приведеною вартістю майбутніх орендних платежів із застосуванням ставки залучення (додаткового запозичення). Для визначення ставки залучення Банк використовує метод WACC, яка становила для договорів із строком оренди базових активів від 1 року до 2 років - 16,91% та строком оренди від 2 років - 14,96%. Для договорів довгострокової оренди, які виникають після дати переходу, в періоді їх визнання використовується ставка, яка діє на таку дату.

Орендні платежі, які включалися в оцінку зобов'язання по оренді, складаються лише з фіксованих платежів. У Банка відповідно до договорів оренди відсутні змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи від ставки, що прив'язані до індексу споживчих цін чи до базової процентної ставки та інші платежі які б впливали на оцінку зобов'язання, окрім тих що наведені вище. Разом з тим, в разі якщо договором буде передбачено сплату змінних орендних платежів, вони будуть включатися Банком до розрахунку приведеної вартості зобов'язання.

На момент переходу на МСФЗ 16 та в подальшому Банк застосовує спрощення (виключення) щодо окремого обліку компонентів оренди, визначених договором. В разі якщо окремі компоненти (податок на оренду землі, ПДВ, компенсація за сплату комунальних послуг) є віддільними та сплачуються за окремими рахунками або за окремою сумою встановленою договором оренди, такі окремі компоненти, що не є орендою, обліковуються у відповідності з іншими стандартами за видами понесених витрат відповідно їх економічного змісту. В разі, якщо за умовами договору такі компоненти Банк не може виділити окремо, вони визнаються як один компонент оренди.

На дату балансу за визнаними зобов'язаннями Банк визнає процентні витрати. Балансова вартість зобов'язань на кінець звітного періоду складає суму визнаних зобов'язань на початок звітного періоду збільшену на суму нарахованих витрат та зменшену на суму сплачених платежів з оренди.

4.

Суттєві облікові судження та оцінки

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

Безперервність діяльності

Керівництво підготувало цю фінансову звітність на основі припущення безперервності діяльності. При винесенні даного судження керівництво враховувало поточне фінансове становище Банку, існуючі наміри, достатність регулятивного капіталу і ліквідність, очікувані результати діяльності Банку, що є в наявності фінансові ресурси, а також вплив економічного середовища, в якій Банк здійснює свою

діяльність, та інші фактори. Протягом 2018 року, Банком було виконано комплекс заходів щодо додаткової капіталізації та досягнення необхідних регулятивних рівнів нормативів.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Оцінка очікуваних кредитних збитків - значна оцінка, для отримання якої використовується методологія оцінки, моделі і вихідні дані. Деталі методології оцінки очікуваних кредитних збитків розкриті в Примітці 24. Наступні компоненти роблять серйозний вплив на оціночний резерв під кредитні збитки: визначення дефолту, значне збільшення кредитного ризику, ймовірність дефолту (PD), схильність до ризику дефолту і розмір збитку в разі дефолту (LGD). Окремий істотний блок - економітричні моделі щодо оцінки впливу макроекономічного середовища на ризик-параметри PD та LGD, а також, прогнозування майбутніх значень макроекономічних факторів за визначеними сценаріями.

Банк на постійній основі здійснює бек-тестування та валідацію моделей та вхідних/вихідних даних з метою зниження розбіжностей між розрахунковими очікуваними кредитним збитками і фактичними збитками по кредитах.

Банк використовує прогнозу інформацію для оцінки очікуваних кредитних збитків, отриману за результатами використання власних прогнозних макроекономічних моделей.

Схильність кредитному ризику відновлюваних механізмів кредитування (наприклад, кредитних карт, овердрафтів)

Для кредитних карт заборгованість під ризиком дефолту прогнозується шляхом

використання поточного балансу та коефіцієнту кредитної конверсії (CCF), що дозволяє прогнозувати використання кредитного ліміту на момент дефолту в майбутньому. Банк враховує історичну інформацію під час визначення періоду протягом якого є схильність до кредитного ризику з урахуванням процедур з управління кредитними лімітами. Зокрема, збільшення/зменшення кредитних лімітів клієнтам в межах зобов'язань затверджується Банком окремо за кожним позичальником та залежить від багатьох факторів: якості обслуговування боргу, апікаційних та транзакційних даних, утилізація ліміту та сукупності інших факторів.

Значне збільшення кредитного ризику

Щоб встановити факт значного збільшення кредитного ризику, Банк порівнює ризик настання дефолту протягом терміну дії фінансового інструменту на звітну дату з ризиком настання дефолту на дату первісного визнання. В процесі оцінки розглядається відносне збільшення кредитного ризику, а не конкретний рівень кредитного ризику на звітну дату. Банк враховує всю обґрунтовану і достовірну прогнозу інформацію, доступну без надмірних витрат чи зусиль, включаючи поведінкові аспекти конкретних клієнтських портфелів. Банк визначає поведінкові ознаки збільшення кредитного ризику до

моменту дефолту і включення відповідної прогнозованої інформації в оцінку кредитного ризику на рівні окремого інструменту або портфеля(Примітка 24).

Оцінка бізнес-моделі

Фінансові активи класифікуються на основі бізнес-моделі. При виконанні оцінки бізнес-моделі керівництво застосувало судження для встановлення рівня агрегування і портфелів фінансових інструментів. При оцінці операцій продажу банк враховував частоту, строки і вартість в минулі періоди, причини продажів і очікування по відношенню майбутніх продажів. Вважається, що операції продажу, направлені на мінімізацію потенційних збитків в зв'язку з погіршенням кредитної якості, відповідають бізнес-моделі "утримання активу для отримання грошових коштів". Інші продажі до строку погашення, що не пов'язані із заходами по управлінню кредитним ризиком, також відповідають бізнес - моделі "утримання активу для отримання грошових коштів" при умові, що вони здійснюються рідко або є незначними по вартості як окремо, так і в сукупності. Банк оцінював значимість операцій продажу шляхом співставлення вартості продажів з вартістю портфеля, по відношенню до якого проводиться оцінка бізнес-моделі, протягом середнього строку дії портфеля. Крім того, продаж фінансового активу, очікується тільки у випадку стресового сценарію або в зв'язку з окремою подією, яка не контролюється банком, не є повторюваним і не могла бути прогнозованою банком, розглядається як не пов'язана з метою бізнес-моделі і не впливає на класифікацію відповідних фінансових активів.

Для бізнес-моделі "утримання активу для отримання грошових коштів і продажу" і той факт, що активи утримуються для отримання грошових потоків, і продаж активів є невід'ємною частиною досягнення мети бізнес-моделі, такої як управління потребами в ліквідності, досягнення певного процентного доходу або залучення фінансових активів у відповідності до строків зобов'язань, за рахунок яких фінансуються дані активи.

Остаточна категорія включає портфелі фінансових активів, які управляються з метою реалізації грошових потоків, в першу чергу через продаж, який використовуються для отримання прибутку. Ця бізнес-модель часто пов'язана з отриманням передбачених договором грошових потоків.

При переході на МСФО (IFRS) 9 Банк переглядав мету утримання своїх активів, але фактично це не привело до зміни їх бізнес-моделі і відповідно до необхідності зміни їх облікових моделей. На основі того, що Банк вважає, що продажі активів можливі в його діяльності, лише з метою управління кредитною якістю або в непередбачуваних стресових ситуаціях і виключно не на постійній основі, фінансові активи класифіковано як "утримання активів для отримання грошових коштів".

Оцінка грошових коштів на відповідність потоків від фінансового активу визначенню виключно виплат основної суми боргу і відсотків (SPPI)

Для визначення відповідності грошових потоків від фінансового активу визначенню виключно виплат основної суми боргу і процентів застосовується судження.

Елемент тимчасової вартості грошей може бути модифіковано, якщо договірна процентна ставка періодично переглядається, але частота перегляду не відповідає строку дії процентної ставки за борговим інструментом, наприклад, ставка по кредиту основана на внутрішньобанківській ставці за три місяці, але ставка переглядається кожний місяць. Ефект від модифікації тимчасової вартості грошей оцінюється шляхом порівняння грошових потоків по відповідному інструменту з базовим борговим інструментом, грошові кошти за яким відповідають визначенню виключно платежів в рахунок основної суми боргу і процентів за кожний період і в сукупності за весь строк дії інструмента. Оцінка була виконана банком для всіх обґрунтовано можливих сценаріїв, включаючи обґрунтовано можливі фінансові стрес-сценарії, які можуть реалізовуватися на фінансових ринках. Банк проводив аналіз чи є відхилення від еталонних інструментів значним відхиленням. Якщо грошові потоки в сценарії матимуть значне відхилення від еталонних, то грошові потоки по оцінюваному інструменту не відповідатимуть критерію виключно платежів в рахунок основної суми боргу і процентів і інструмент буде відображатися за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Банк визначив і розглянув договірні умови, які змінюють строк або суму договірних потоків грошових коштів. Грошові потоки відповідають критерію виключно платежів в рахунок основної суми боргу і процентів, якщо за умовами кредиту можливо його дострокове погашення, і сума дострокового погашення є сумою боргу і нарахованих відсотків і обґрунтовану додаткову компенсацію за дострокове розторгнення договору. Сума боргу за активом є рівною справедливій вартості при первинному визнанні за вирахуванням наступних платежів в рахунок погашення суми боргу, тобто платежів без врахування відсотків, визначених за допомогою метода ефективної ставки відсотка. В якості виключення з цього правила стандарт також допускає інструменти з елементами дострокового погашення, які для відповідності критеріям виключно платежів в рахунок основної суми боргу і процентів повинні відповідати наступним умовам: (i) актив видано з премією або дисконтом, (ii) сума передоплати представляє собою номінальну суму і нараховані відсотки по договору і обґрунтовану додаткову компенсацію за дострокове розірвання договору, і (iii) справедлива вартість можливості дострокового погашення була несуттєвою на момент первинного визнання.

Кредитні договори банку допускають коригування процентних ставок у відповідь на певні зміни в макроекономічних або нормативних умовах лише за умови рефінансування боргу. Керівництво застосувало судження і встановило, що конкуренція в банківській сфері і здатність позичальників рефінансувати кредити завадить йому встановити процентну ставку на рівні вище ринкової, і відповідно, грошові потоки вважаються такими, які відповідають критеріям виключно платежів в рахунок основної суми боргу і процентів.

Фінансові активи будуть відображатися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо керівництво вирішить, що за такими договорами фактично є відсутньою можливість регресу. Опис інструментів, які не пройшли SPPI - тест на дату переходу і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, наведено в Примітці 5.

Модифікація фінансових активів

Коли фінансові активи модифікуються відповідно до умов договорів (наприклад, в результаті їх перегляду), банк оцінює, чи є така модифікація суттєвою і чи повинна приводити до припинення визнання первинного активу і визнання нового активу за справедливою вартістю. Ця оцінка ґрунтується переважно на якісних факторах, що описані в обліковій політиці банку, і вимагають застосування значних суджень. Зокрема, банк застосовує судження при прийнятті рішення про те, чи слід припинити визнання знецінених кредитних договорів, за якими переглядаються умови, і чи слід розглядати нові визнані кредити як знецінені при первинному визнанні. Рішення про необхідність припинення визнання залежить від того, чи змінюються ризики і вигоди, тобто очікувані грошові потоки (а не передбачені договором грошові потоки) в результаті такої модифікації. Керівництво вирішило, що в результаті модифікації таких кредитів якщо ризики і вигоди змінилися, по суті, відбулося припинення визнання за всіма такими модифікаціями кредитів. Разом з цим протягом поточного року банк не проводив програм модифікації фінансових активів і відповідно не визнавав фінансовий результат від модифікації.

Політика списання

Фінансові активи списується цілком або частково, коли банком вичерпано всі практичні можливості щодо їх стягнення і керівництво прийшло до висновку про необґрунтованість очікувань відносно стягнення таких активів. Визначення грошових потоків, за якими не має обґрунтованих очікувань відносно стягнення таких активів, потребує застосування певних суджень. Керівництво розглянуло наступні ознаки відсутності обґрунтованих очікувань відносно стягнення таких активів: наявний процес банкрутства або ліквідації позичальника, смерть позичальника, кількість днів прострочення платежів перевищує 360 календарних дні, балансова вартість кредиту є нижчою за витрати на стягнення боргу або продовження заходів щодо примусового стягнення, настання обставин не переробної сили, що унеможливають погашення боргу.

Банком визначено перелік критеріїв, які є ознакою для можливості списання заборгованості. Незважаючи

на це, остаточне рішення щодо списання вимагає експертних суджень та оцінок, оскільки неможливо врахувати вірогідність отримання коштів суто за визначеними заздалегідь критеріями. Тому, рішення про списання заборгованості приймається Правлінням Банку та погоджується Наглядовою Радою.

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та винагороди, що пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, і, зокрема, щоб визначити, які ризики і вигоди є найбільш суттєвими і що відноситься до суттєвих ризиків та вигід. Разом з цим банком не проводилися продажі та інші відчуження фінансових активів, які впливають на оцінку припинення визнання, і відповідно потребують додаткового розкриття.

Справедлива вартість похідних інструментів

Інформація про справедливу вартість похідних фінансових інструментів, оцінка яких здійснюється на основі припущень, в яких не використовуються ціни, що спостерігаються на ринку, надана в Примітці 25.

Визнання відстроченого податку на прибуток

Опираючись на свої судження, щодо можливості визнання відстроченого податкового активу, банк визнає свій податковий актив тільки в тій мірі, в якій є вірогідність використання відповідної вигоди з податку на прибуток, який ґрунтується на середньостроковому бізнес-плані, підготовленому керівництвом, і результатах його екстраполяції, а також на історичних значеннях щодо податкових збитків за попередні роки. Враховуючи цей підхід в поточній фінансовій звітності банком не визнавався відстрочений податковий актив.

Податкове законодавство

Податкове законодавство України допускає можливість різних тлумачень, що розкрито в Примітці 17.

Первинне визнання операцій з пов'язаними сторонами

В ході своєї звичайної діяльності банк проводить операції з пов'язаними сторонами, які по відношенню до загальних показників діяльності є незначними. У відповідності до МСФО (IFRS) 9 фінансові інструменти повинні первинно визнаватися за справедливою вартістю. При відсутності активного ринку для таких операцій для того, щоб визначити, чи проведені операції за ринковими або неринковими процентними ставками, застосовуються судження, основою для яких є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами і аналіз ефективної процентної ставки. Умови проведення операцій з пов'язаними сторонами розкрито в Примітці 27.

5.

Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

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

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. Банк Орендар визнає: (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 за орендними зобов'язаннями 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 у звітності.

При переході на МСФО16 Банк як орендар вибрав модифікований підхід ретроспективного застосування стандарту. Сума активу на право використання складає 32 494 тис. грн., що дорівнює зобов'язанню з оренди в сумі 31339 тис. грн., збільшену на суму сплачених авансів з оренди в сумі 1 155 тис. грн.

Річні удосконалення МСФЗ, 2015 - 2017 рр. - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3, МСФЗ (IFRS) 11, МСФЗ (IAS) 12 та МСФЗ (IAS) 23 (видано 12 грудня 2017 і введено в дію на річні періоди, починаючи з 1 січня 2019 або після цієї дати).

Ці вузькоспеціалізовані поправки пов'язані з чотирма стандартами. Що стосується МСФЗ (IFRS) 3, то вони вказують на те, що набувачем необхідно провести переоцінку раніше спільної частки спільних операцій, коли він отримує контроль над бізнесом. Що стосується МСФЗ (IFRS) 11, поправки вказують на те, що інвестор не повинен переоцінювати свою попередню частку участі, коли він отримує спільний контроль над спільними операціями, подібно до існуючих вимог, що застосовуються, коли зв'язана організація стає спільним підприємством або навпаки. Зміни, внесені до МСБО (IAS) 12, роз'яснюють, що організація визнає всі наслідки декларування або виплати дивідендів податку на прибуток, коли вона визнала операції або події, які викликали відповідні розподілені прибутки, такі, як частина прибутку або збитку або як частина інших сукупних надходжень. Тепер чітко встановлено, що ця вимога застосовується в усіх випадках, коли платежі за фінансові інструменти, які класифікуються як капітал являють собою розподіл прибутку і не тільки у тих випадках, коли податкові наслідки є результатом зміни податкових ставок по розподіленим або нерозподіленим прибуткам. Поправки до МСБО (IAS) 23 включають чітку вказівку про те, що кредити та позики, отримані спеціально для фінансування конкретного активу, виключаються з загальної вартості запозичень, допущених до капіталізації лише до кінця певного об'єкта значною мірою. Наразі Застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного кварталу.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 "Зміна, зменшення та врегулювання пенсійного плану" (видано 7 лютого 2018 і вступають в силу для річних періодів, починаючи з 1 січня 2019 або після цієї дати).

Ці поправки вказують, як визначити пенсійні витрати в разі зміни в пенсійному плані з встановленими платежами. Коли план коригується (зміна, скорочення або врегулювання), відповідно до вимог МСБО (IAS) 19, необхідно переглянути чисті зобов'язання або актив за встановленими платежами. Ці поправки вимагають застосування оновлених припущень для цієї переоцінки з метою визначення вартості послуг поточного періоду та чисті відсотки на залишок у звітному періоді після зміни програми. До внесення Поправок, МСБО (IAS) 19 не включає вказівок щодо визначення цих витрат за період після зміни плану. Очікується, що вимога щодо використання оновлених припущень є надання корисної інформації користувачам фінансової звітності.

Застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного кварталу.

Нові облікові положення

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. Банк повинний 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. Банк повинний 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 банк приходять до висновку про малоймовірність прийняття податковими органами рішення з конкретного питання, щодо якого існує невизначеність при відображенні податку, наслідки невизначеності будуть відображатися у визначенні відповідного оподаткованого прибутку або збитку, податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок за допомогою використання або найбільш ймовірного значення, або очікуваного значення, в залежності від того, який метод банк вважає найбільш відповідним для прогнозування дозволу невизначеності. Банк 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. На кінець звітного кварталу, Банк не ввів в дію цей стандарт. В даний час Банк проводить оцінку того, як роз'яснення вплине на його фінансову звітність.

Поправки до концептуальних основ фінансової звітності (випущені 29 березня 2018 і вступають в силу протягом річних періодів, починаючи з 1 січня 2020 або після цієї дати).

Нова редакція концептуальної структури фінансової звітності містить новий розділ з оцінювання, рекомендації щодо звітності фінансових результатів, поліпшення визначень і рекомендацій (зокрема, визначення зобов'язань) та роз'яснення з важливих питань, таких як роль керівництва, розсудливість і невизначеність оцінки в підготовці фінансової звітності. Очікується, що нові стандарти і роз'яснення на будуть мати значного впливу на діяльність Банку. Разом з цим Банком для якісного розкриття фінансової звітності проводиться робота щодо опрацювання всіх поправок до концептуальних основ.

6.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включали:

31 березня 2019 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2018 р.)

Грошові кошти в касі	33 030	37 585
Поточний рахунок в Національному банку України	47 909	53 974
Поточні рахунки в інших кредитних установах	8 925	26 520
Грошові кошти та їх еквіваленти	89 864	118 079
Мінус резерв під зменшення корисності	(98)	(969)
Грошові кошти та їх еквіваленти	89 766	117 110

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 три місяці 2019р. року є таким:

Поточні рахунки в інших кредитних установах	Всього	
31 грудня 2018 р. (скоригований)	969	969
Нарахування/(розформування) за три місяці, що закінчились 31 березня 2019 року	(871)	(871)
На 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	98	98

Узгодження резерву під зменшення корисності коштів в інших кредитних установах за три місяці 2018р. року є таким:

Поточні рахунки в інших кредитних установах	Всього	
31 грудня 2017 р. (скоригований)	237	237
Нарахування за три місяці, що закінчились 31 березня 2018 року	(111)	(111)
На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	126	126

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 звітного періоду.

31 березня 2019 р. (не підтверджено аудитом 2018 р.)

Умовна сума Справедлива вартість

Активи Зобов'язання Умовна сума Справедлива вартість

Активи Зобов'язання

Валютні угоди

Свопи - долари США до отримання 10 862 - (38) - - -

Усього похідні активи/(зобов'язання) 10 862 - (38) - - -

Станом за 31 березня 2019 р. 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.

Станом за 31 грудня 2018р. Банк не мав похідних інструментів.

8.

Кредити клієнтам

Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю включають:

31 березня 2019 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2018 р.)

Комерційне кредитування	7 355	7 355	
Кредитування фізичних осіб	1 733 104		1 734 718
Всього кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю		1 780 459	1 742 073
Мінус резерв під зменшення корисності		(772 939)	(759 488)
Кредити клієнтам оцінювані за амортизованою вартістю		1 007 520	982 585

Зміни балансової вартості

- за кредитами фізичних осіб, оцінюваними за амортизованою вартістю, які виникли в інтервалі між початком та кінцем звітного періоду

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
Валова балансова вартість на початок звітного року 2019				962 42934 049 738 2401 734 718
Придбані/ініційовані активи	143 789124	-		143 913
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(840)	(3 001)	(65 909)	(62 068)
Перехід з Етап 1	(81 761)		31 776 15 672	(34 313)
Перехід з Етап 2	7 020	(30 295)		21 646 (1 629)
Перехід з Етап 3	21	1	(3 436)	(3 414)
Списання, продаж, анулювання	-	-		(262) (262)

Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року 969 43034 815 768 8591 773 104

- за кредитами юридичних осіб, оцінюваними за амортизованою вартістю, які виникли в інтервалі між початком та кінцем звітного періоду

Етап 3 Усього

Валова балансова вартість на початок звітного року 2019 7 355 7 355

Придбані/ініційовані активи - -

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

Перехід з Етап 1 - -

Перехід з Етап 2 - -

Перехід з Етап 3 - -

Списання, продаж, анулювання - -

Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року 7 355 7 355

Зміни балансової вартості

- за кредитами фізичних осіб, оцінюваними за амортизованою вартістю, які виникли в інтервалі між початком та кінцем звітного періоду

Етап 1 Етап 2 Етап 3 Усього

Валова балансова вартість на початок звітного року 2018 837 05494 883 790 4861 722 423

Перенесення IRC - - 5 484 5 484

Валова балансова вартість на початок звітного року 2018 (скоригована) 837 05494 883 795 9701 727 907

Придбані/ініційовані активи 179 1654 406 22 183 593

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(73	239)
(2 679) (3 503) (79 421)		
Перехід з Етап 1	(140 702)	79 908 690 (60 104)
Перехід з Етап 2	26 851 (45 428)	16 694 (1 883)
Перехід з Етап 3	4 -	5 170 5 174
Списання, продаж, анулювання	(140) (45)	(150 393) (150 578)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018	828 993 131 045 664 6501 624 688	

Резерв під знецінення кредитів, що надані фізичним особам, оцінюваних за амортизованою вартістю, за три місяці 2019 року є таким:

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня 2019				38 807 15 345 697 981 752 133
Нові створені або придбані активи	2 819 44	-		2 863
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(1 556)	(371)		
(2 924) (4 851)				
Перехід з Етап 1	(15 885)	13 624	13 596	11 335
Перехід з Етап 2	303	(14 053)	20 233	6 483
Перехід з Етап 3	5	-	(2 249)	(2 244)
Вплив на очікувані кредитні збитки на 31 березня 2019 року в результаті переходу з одного Етапу в інший	(15 577)	(429)	31 580	15 574
(Визнання знецінення)/Відновлення корисності	(5)	(1)	134	128
Списання, продаж, анулювання	-	-	(263)	(263)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2019 року				24 488 14 588 726 508 765 584

Резерв під знецінення кредитів, що надані фізичним особам, оцінюваних за амортизованою вартістю, за три місяці 2018 року є таким:

Етап 1 Етап 2 Етап 3 Усього

Резерв під ОКЗ на 01 січня 2018 (скоригований)

30 950

19 102

773 887

823 939

Нові створені або придбані активи

6 387

731

13

7 131

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (2 055) (826)
(5 100)

(7 981)

Перехід з Етап 1 (197) 14 124 608 14 535

Перехід з Етап 2 1 602 (9 143) 14 311 6 770

Перехід з Етап 3 3 - 6 057 6 060

Вплив на ОКЗ на 31 березня 2018 року в результаті переходу з одного Етапу в інший 1 408

4 981

20 976

26 515

Відновлення корисності (91) (53) 6 632 6 488

Списання, продаж, анулювання (140) (46) (150 392) (150 578)

Станом на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)

36 459

23 889

646 016

706 364

Резерв під знецінення кредитів, що надані юридичним особам, оцінюваних за амортизованою вартістю, за три місяці 2019 року є таким:

Етап 3 Усього

Резерв під ОКЗ на 01 січня 2019 7 355 7 355

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 ОКЗ на 31 березня 2019 року в результаті переходу з одного Етапу в інший

-

-

-

-

Відновлення корисності - -

Списання, продаж, анулювання - -

Станом на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом) 7 355 7 355

Резерв під знецінення кредитів, що надані юридичним особам, оцінюваних за амортизованою вартістю, за три місяці 2018 року є таким:

Етап 3 Усього

Резерв під ОКЗ 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 ОКЗ на 31 березня 2018 року в результаті переходу з одного Етапу в інший

-

-

-

-

Відновлення корисності - -

Списання, продаж, анулювання - -

Станом на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)

5 262

5 262

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

31 березня 2019 р. (не підтверджено аудитом) 31 грудня 2018 р.

Споживчі кредити	1 770 896	1 732 306
Кредити на придбання автомобіля	2 208	2 412
Кредитування фізичних осіб	1 773 104	1 734 718
Торгівля	7 355	7 355
Комерційне кредитування	7 355	7 355
Кредити клієнтам	1 780 459	1 742 073

Концентрація кредитів клієнтам

Станом за 31 березня 2019 р. Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 9 168 тис. грн., наданих десяти найбільшим позичальникам, або 0,52 % загального кредитного портфелю (31 грудня 2018р.: 9 252 тис. грн., або 0, 53%).

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. Протягом року банк не проводив операції модифікації фінансових активів і відповідно не визнавав фінансові результати від модифікації.

9.

Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включали:

31 березня 2019 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2018 р.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним Банком України 185 785120 217

Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю 185 785120 217

Станом за 31 березня 2019 року інвестиції в цінні папери були представлені депозитними сертифікатами Національного Банку України з номінальною процентною ставкою від 16% до 18% та є не простроченими та не знеціненими. Цінні папери були повністю погашені при настанні строку погашення у квітні 2019 року.

10.

Інвестиційна нерухомість

Станом за 31 березня 2019 року балансова вартість інвестиційної нерухомості Банку складає 2 190 тис. грн. Інвестиційна нерухомість є об'єктом основних засобів, який переданий в операційну оренду (понад 90 % площі).

31 березня 2019 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2018 р.

Інші доходи:

- дохід від оренди інвестиційної нерухомості 25 -
- дохід від компенсації комунальних послуг - -

Адміністративні та інші операційні витрати:

- прями операційні витрати (включаючи комунальні, експлуатаційні та послуги з ремонту і

обслуговування майна) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди (30) -

11.

Активи з права користування

31 березня 2019 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2018 р.

Визнання договорів, пов'язаних з переходом на МСФЗ 16 32 494 -

Надходження нових договорів 3 475 -

Вибуття: - -

- Первісної вартості 289 -

- Зносу (289) -

Амортизаційні нарахування (4 039) -

Балансова вартість на кінець періоду 31 930 -

Первісна (переоцінена) вартість 35 680 -

Знос на початок звітнього періоду (3 750) -

У Банку відсутні орендовані активи, які б класифікувались як інвестиційна нерухомість.

12.

Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

Вкладення в інші підприємства, оцінювані через ІСД включають:

31 березня 2019 р. (не підтверджено аудитом) 31 грудня 2018 р.

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 активи включають:

31 березня 2019 р. (не підтверджено аудитом) 31 грудня 2018 р.

Інші активи:

Грошові кошти для забезпечення розрахунків клієнтів з платіжними системами 56 758 57 381

Нараховані доходи 15 507 12 937

Витрати майбутніх періодів 12 015 15 238

Розрахунки за операціями з платіжними картками та іншими розрахунками 7 134 5 007

ДЗ за операціями з валютою 3 161 7 950

Передплата за послуги 1 857 2 974

Дебіторська заборгованість з придбання активів 672 2 293

ДЗ за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 574 132

Грошові кошти, які знаходяться на непідконтрольних українській владі територіях Луганської і
Донецької областей 142 142

Інші активи 898 1 019

98 718 105 073

Мінус - резерв під зменшення корисності інших активів (12 103) (10 203)

Інші активи 86 615 94 870

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів (нараховані доходи банку, які виникають при супроводженні кредитів фізичних осіб) за три місяці 2019 року:

Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього	
Валова балансова вартість на початок звітнього року 2019	3 093	1 290	7 207	11 590
Придбані/ініційовані активи	225	2	-	227
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	256	1	183	
	1 004	2 443		
Перехід з Етап 1	67	(1 074)	1 561	554
Перехід з Етап 2	-	1	(38)	(37)
Перехід з Етап 3	(327)	(81)	(177)	(585)
Списання, продаж, анулювання	(448)	(39)	(33)	(520)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019	2 866	1 282	9 524	13 672

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів (нараховані доходи банку, які виникають при супроводженні кредитів фізичних осіб) за три місяці 2018 року:

Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього	
Валова балансова вартість на початок звітнього року 2018	1 400	369	3 864	5 633
Придбані/ініційовані активи	370	25	-	395
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(389)	(49)		
	(270)	(708)		
Перехід з Етап 1	556	917	8	1 482
Перехід з Етап 2	98	207	530	835
Перехід з Етап 3	-	-	(14)	(14)
Списання, продаж, анулювання	-	-	(2 433)	(2 433)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018	2 035	1 469	1 685	5 189

Інші зобов'язання включають:

31 березня 2019 р. (не підтверджено аудитом) 31 грудня 2018 р.

Інші зобов'язання:

Розрахунки за операціями з платіжними картками та інша кредиторська заборгованість з клієнтами 24 310
38 509

Кредиторська заборгованість з працівниками банку 12 008 12 276

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 4 188 3 502

Нараховані витрати за отримані послуги 2 754 1 393

Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 2 571 3 104

Нараховані витрати за отримані фінансові послуги 1 698 1 516

Доходи майбутніх періодів 26 55

Інші зобов'язання 11 106

Інші зобов'язання 47 566 60 461

13.

Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Резерв під знецінення інших фінансових активів (нараховані доходи банку, які виникають при супроводженні кредитів фізичних осіб) за три місяці 2019 року є таким:

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня 2019				326 685 6 721 7 732
Нові створені або придбані активи	4	1	-	5
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(167)	(235)		(18) (50)
Перехід з Етап 1	311	604	945	1 860
Перехід з Етап 2	6	(574)	1 443	875

Перехід з Етап 3 - 1 (118) (117)

Вплив на очікувані кредитні збитки на 31 березня 2019 року в результаті переходу з одного Етапу в інший 317 31 2 270 2 618

Списання, продаж, анулювання (448) (39) (11) (498)

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2019 року 181 628 8 813 9 622

Резерв під знецінення інших фінансових активів(нараховані доходи банку, які виникають при супроводженні кредитів фізичних осіб) за три місяці 2018 року є таким:

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня 2018		5	98	3 684 3 787
Нові створені або придбані активи	1	3	-	4
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(259)	(273)		(1) (13)
Перехід з Етап 1	3	202	8	213
Перехід з Етап 2	-	15	530	545
Перехід з Етап 3	-	-	115	115
Вплив на очікувані кредитні збитки на 31 березня 2018 року в результаті переходу з одного Етапу в інший	3	217	653	873
Списання, продаж, анулювання	-	-	(2 392)	(2 392)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2018 року		8	305	1 686 1 999

Динаміка змін у інших резервах на покриття збитків від зменшення корисності резервах за три місяці 2019 року була такою:

31 грудня 2018 р. 2 471 2 471

Нарахування 10 10

Списання, анулювання, продаж - -

31 березня 2019 р. 2 481 2 481

Динаміка змін у інших резервах на покриття збитків від зменшення корисності резервах за три місяці 2018 року була такою:

31 грудня 2017 р.	202	202		
Вплив МСФЗ 9	274	274		
31 грудня 2017 р. (скоригований)	476	476		
Нарахування	265	265		
Списання, анулювання, продаж	(326)	(326)		
31 березня 2018 р.	415	415		

Резерви під зменшення корисності активів вираховуються з вартості відповідних активів. Резерви під потенційні зобов'язання Банку станом за 31 березня 2019 та 2018 рр. не визнавались.

14.

Кошти клієнтів

Заборгованість перед клієнтами включає:

31 березня 2019 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2018 р.)

Поточні рахунки

- юридичні особи 4 709 1 585

- фізичні особи 122 316 121 169

127 025 122 754

Строкові депозити

- юридичні особи 2 564 10 564

- фізичні особи 1 355 163 1 293 389

1 357 727 1 303 953

Кошти клієнтів	1 484 752	1 426 707
----------------	-----------	-----------

Станом за 31 березня 2019 р. концентрація депозитів юридичних і фізичних осіб становить 10 640 тис. грн., що належать десяти найбільшим клієнтам (0,72% загальної суми коштів клієнтів) (2018 р.: 18 935 тис. грн., або 1,33 %).

Заборгованість перед клієнтами включає рахунки таких категорій клієнтів:

31 березня 2019 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2018 р.)

Юридичні особи	7 273	12 149
Фізичні особи	1 477 479	1 414 558
Кошти клієнтів	1 484 752	1 426 707

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

31 березня 2019 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2018 р.)

Кошти фізичних осіб	1 477 479	1 414 558
Торгівля	3 419	8 313
Страховання	2 911	2 874
Інше	943	962
Кошти клієнтів	1 484 752	1 426 707

15.

Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)

31 березня 2019 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2018 р.)

Визнання зобов'язання за договорами оренди, пов'язаних з переходом на МСФЗ 16 31 339 -

Визнання зобов'язання при надходженні нових договорів у звітному періоді 3 372 -

Нараховані відсотки за зобов'язанням 1 065 -

Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю (4 453) -

Балансова вартість на кінець періоду 31 323 -

16.

Капітал

Статутний капітал

Загальна кількість об'явлених простих акцій склала 288 235 простих акцій (2018 р.: 288 235 простих акцій); номінальна вартість дорівнює 4 000 гривень за одну акцію. Кожна акція надає право одного голосу. Усі прості акції мають однакові права. Всі об'явлені акції були оплачені. Станом за 31 березня 2019 р. кількість випущених акцій склала відповідно 288 235 простих акцій (2018 р.: 288 235 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 та з врахуванням його обмежень в якості дивідендів може розподілятися лише накопичений прибуток.

Середньорічна кількість простих акцій в обігу, яка розрахована за фактом отримання витягу з державного реєстру, складає 288 235 штук (у 2018 р. - 178 377 штук.).

Додатковий капітал

Станом на 31 березня 2019 року додатковий капітал складає 328 088 тис. грн. (2018 рік: 328 088 тис. грн.) та сформований за допомогою залучення коштів акціонера.

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.

17.

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 підтверджені, 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 підтверджені. Відповідно, на 31 березня 2019 року та на 31 грудня 2018 року, резерв на покриття потенційних податкових зобов'язань Банк не формував.

Зобов'язання кредитного характеру

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності.

Зобов'язання кредитного характеру містять невикористану частину суми кредиту, яка надається клієнту. На звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, є відкличним. Невикористані умовні зобов'язання кредитного характеру переглядаються Кредитним комітетом Банку на регулярній основі та можуть бути змінені. Зокрема, 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. З іншого боку, ліміт може бути збільшено за результатами аналізу ризику та поведінкових характеристик.

Станом за 31 березня 2019 та 31 грудня 2018 рр. непогашені зобов'язання кредитного характеру (відкличні) включають

31 березня 2019 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2018 р.

Зобов'язання з кредитування

Невикористаний ліміт за кредитними картками фізичних осіб 670 536709 953

Договірні та умовні фінансові зобов'язання 670 536709 953

18.

Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати, що розраховані за ефективною ставкою відсотка включають:

Три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом) Три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)

Кредити клієнтам 112 847112 449

Цінні папери 6 738 -

Заборгованість кредитних установ - 20

Процентні доходи: 119 585112 469

Кошти клієнтів (55 372) (59 668)

Кошти кредитних установ - (7 415)

За зобов'язаннями орендаря з лізингу (1 065) -

Процентні витрати: (56 437) (67 083)

19.

Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

Три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом) Три місяці,
що закінчилися 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)

Розрахунково-касове обслуговування 18 731 14 522

Операції з конвертації валют 12 -

Комісійні доходи 18 743 14 522

Розрахунково-касове обслуговування (7 296) (5 707)

Гарантії (157) (155)

Операції з цінними паперами (депозитарна діяльність) (11) (5)

Комісійні витрати (7 464) (5 867)

Всього чисті комісійні доходи 11 279 8 655

20.

Інші доходи

Інші доходи включають:

Три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом) Три
місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)

Дохід від виконання агентських функцій 18 774 17 250

Дохід від отриманих штрафів 9 331 5 807

Результат припинення визнання фінансових зобов'язань 56 -

Дохід за операціями з ПК	51	203
Оренда:	36	307
Інші доходи	330	252
Інші доходи	28 578	23 819

Станом за 31.03.2019 року, отриманий дохід від надання в операційну оренду складається лише з фіксованих платежів і не містить змінні орендні платежі, відповідно до договірних умов. Банк-орендодавець здає в операційну оренду власне нерухоме майно для розміщення ПТКС та торгових автоматів, які є власністю орендаря. Банк-орендар здає в суборенду нерухоме майно площею 1 кв. м. у відділеннях та кредитних центрах Банку, з метою розміщення ПТКС, які є власністю суборендаря.

До складу доходів від оренди Банк включив на кінець 31 березня 2019 року: дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості в сумі 25 тис. грн. (за 31 березня 2018 року - 305 тис. грн.), дохід від надання в оренду власного майна у сумі 8 тис. грн. (за 31 березня 2018 року - 1 тис. грн.), дохід від надання в суборенду майна у сумі 3 тис. грн. (за 31 березня 2018 року - 1 тис. грн.)

21.

Витрати на персонал та інші адміністративні і операційні витрати

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

Три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)
---	---

Заробітна плата та премії	36 657	36 523
Нарахування на фонд заробітної плати	7 438	7 281
Витрати на персонал	44 095	43 804
Витрати на електронну обробку інформації	8 406	3 328
Агентські та інші витрати Банку за залучення клієнтів	4 705	203
Оренда та утримання приміщень, у т.ч.:	3 841	7 294
- утримання приміщень	2 692	1 998
- витрати з оренди (крім тих що визнані в 2019р. за МСФО16)	1 149	5 296
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 571	3 308
Послуги зв'язку	1 962	9 055
Ремонт та обслуговування основних засобів	1 526	1 240

Маркетинг та реклама	1 484	668
Витратні матеріали	752	863
Витрати на відрядження та пов'язані витрати	550	146
Професійні послуги	400	500
Охорона	373	269
Страхування	247	239
Операційні податки	141	126
Негативний результат від продажу основних засобів -		121
Проведення банківських заходів	144	34
Інше	427	3 054
Інші адміністративні і операційні витрати	27 529	30 448

Загальна сума винагороди, виплаченої членам Правління за три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року, становить 2 891 тис. грн. (три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року: 2 826 тис. грн.).

22.

Податок на прибуток

Станом на 31 березня 2019 року витрати з поточного та відстроченого податку Банк не формував, витрати в складі Капіталу - не визнавав, ставка податку на прибуток - не змінювалась.

23.

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.

Три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)
що закінчилися 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)

Три місяці,

Прибуток/(збиток) за рік, тис. грн. 9 030 (34 791)

Середньозважена кількість акцій в обігу протягом року 288 235 135 188

Прибуток/(Збиток) на одну акцію, грн. 31,33 (257,35)

24.

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 і кількісний склад;

затверджує Членів Правління Банку;

визначає 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 три комітети, які займаються управлінням ризиками: Кредитний комітет, Комітет з управління операційним ризиком та 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 АТ "БАНК ФОРВАРД", який впроваджує кредитну політику Банку з метою підвищення якості кредитного портфелю, ефективного 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 по видах 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 по уже діючим договорам (рішення про надання великого кредиту затверджується Правлінням Банку та Спостережною радою (якщо перевищуються встановлені ліміти);

затвердження класифікації кредитних операцій по групах ризику та розмірів відповідних резервів;

затвердження заходів по стягненню проблемних та прострочених кредитів;

прийняття рішення про визнання безнадійною заборгованості по кредитах і гарантіях, 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 по управлінню 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 з врахуванням впливу ризику ліквідності та процентних і валютних 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 контролю за дотриманням виконання Банком обов'язкових нормативів діяльності, встановлених НБУ;

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

затвердження лімітів на проведення операцій на міжбанківському ринку;

забезпечення відповідності інвестиційного портфелю Банку 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

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;

Казначейство

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

Система оцінки ризиків і передачі інформації про ризики

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

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

на основі порівняння з фактичними даними (бек-тестування).

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

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

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

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

Звітність містить таку інформацію:

- сума кредитного ризику в розрізі продуктів, клієнтів, географічних регіонів та за іншими характеристиками;

- аналіз якості кредитного портфелю;

- аналіз концентрації ризиків;

- дотримання встановлених лімітів;

- звіти щодо ризику ліквідності, прогностного профілю ліквідності з урахуванням укладання нових угод;

- собівартість зобов'язань і прибутковість активів;

- оцінка ризику шляхом визначення та аналізу раних індикаторів ризику, рівня річних втрат (Annual losses), вартості ризику (Cost of Risk)

- 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.

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 затвердженням "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 по заявкам 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 по сумі та строку, режиму погашення кожної кредитної угоди, а також можуть включати обмеження по цільовому використанню кредитних коштів.

При структуруванні ризиків по кредитуванню корпоративних клієнтів, Банк встановлює графіки погашення кредитів з урахуванням сезонності бізнесу позичальника та, при необхідності, отримує гарантії його зв'язаних структур, заключає договори по забезпеченню відповідних кредитів, здійснює страхування фінансових ризиків по корпоративним кредитам та мікрокредитуванню (виключно на добровільній основі), вимагає переведення грошових потоків по угоді в банк та ін.

З метою обмеження кредитних ризиків при міжбанківських операціях у Банку встановлюються ліміти для банків - контрагентів на підставі комплексної оцінки фінансового стану, а також вивчення не фінансових 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 підрозділ Управління ризик-менеджменту оперативно зупиняє дію кредитного ліміту та інформує про це керівництво Банку.

Банком постійно проводиться моніторинг кредитного ризику. Моніторинг кредитного ризику - це комплекс дій Банку по отриманню та аналізу інформації по клієнту 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 не проводить операцій з надання гарантій клієнтам.

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.

Кредити, оцінені на портфельній основі	Індивідуаль-но	оцінені	кредити
Всього			

2019 р.

При-мітки	Не прострочені	Прострочені строком до 90 днів	Прострочені строком
понад 90 днів	Прострочені понад 365 днів		

Високий рейтинг						
Стандартний						
рейтинг						
Нижче стандартного						
рейтингу						
Кредити клієнтам	9					
Кредитування юридичних осіб	-	-	-	-	7 355	7 355
Кредитування фізичних осіб	1 187 840	64	216	584 984-		1 773 104
Всього	1 187 840	64	216	584 984	7 355	1 780 459
	Кредити, оцінені на портфельній основі			Індивідуаль-но	оцінені	кредити
Всього						

2018 р.

При-мітки	Не прострочені	Прострочені строком до 90 днів	Прострочені строком
понад 90 днів	Прострочені понад 365 днів		

Високий рейтинг						
Стандартний						
рейтинг						
Нижче стандартного						
рейтингу						
Кредити клієнтам	9					
Кредитування юридичних осіб	-	-	-	-	7 355	7 355
Кредитування фізичних осіб	991 772231	403	742 312-			1 734 718
Всього	991 772231	403	742 312	7 355		1 742 073

Аналіз прострочених кредитів за строками прострочення платежів наведений нижче.

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

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

Рейтингові показники

Система кредитного рейтингу	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного Рейтингу
Кредитування 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 ризику, розрахованого на підставі історичних даних.

До високого рейтингу відносяться кредити без прострочення платежу.

Інформація стосовно забезпечення кредитів

31 березня 2019 р.	Кредитування юридичних осіб	Кредитування фізичних осіб	Всього
Не забезпечені кредити	1 770 895	1 770 895	
Кредити, що забезпечені:	7 355	2 209	9 564
Рухоме майно -	2 209	2 209	
Інше забезпечення	-	-	-
Всього	7 355	1 773 104	1 780 459

2018 р.	Кредитування юридичних осіб	Кредитування фізичних осіб	Всього
Не забезпечені кредити	1 732 306	1 732 306	
Кредити, що забезпечені:	7 355 2 412	9 767	
Рухоме майно -	2 412	2 412	
Інше забезпечення	7 355	7 355	
Всього	7 355 1 734 718	1 742 073	

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

31 березня 2019 р.	До 30 днів	31-60 днів	61-90 днів	Понад 90 днів	Всього
Кредитування фізичних осіб	101 561 22 942	12 976	93 329	230 808	
Всього	101 561 22 942	12 976	93 329	230 808	

31 грудня 2018 р.	До 30 днів	31-60 днів	61-90 днів	Понад 90 днів	Всього
Кредитування фізичних осіб	125 520 22 357	12 243	638 017 798	137	
Всього	125 520 22 357	12 243	638 017 798	137	

Аналіз зменшення корисності

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

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

Прямі ознаки зменшення корисності:

прострочення платежу на строк понад 30 днів;

визнання позичальника банкрутом або неплатоспроможним;

виявлення суттєвих ознак зменшення корисності за іншими боргами цього позичальника.

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

фінансові та юридичні труднощі позичальника;

невиконання (часткове невиконання) умов кредитного договору, в тому числі прострочення платежів понад 1 день;

зниження кредитоспроможності позичальника;

виникнення негативних факторів щодо бізнесу позичальника, погіршення умов діяльності в галузі, негативні зміни на ринку, тощо;

інші спостережувані дані, що вказують на наявність зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по кредиту / фінансовому інструменту;

продлонгація кредитів у зв'язку з фінансовими труднощами, що виникли у позичальника.

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

Резерв під зменшення корисності кредитів на індивідуальній основі

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності за кожним суттєвим кредитом на індивідуальній основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійснимість бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити продуктивність праці в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження та очікувані виплати дивідендів в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Резерв під зменшення корисності кредитів на сукупній основі

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності несуттєвих кредитів клієнтам на сукупній основі на основі моделі очікуваних кредитних збитків. Банк аналізує резерви під зменшення корисності на кожну звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель зі схожими (гомогенними) характеристиками

перевіряється окремо.

Відповідно, кредит за кожним із портфелів може бути віднесений до одного з наступних Етапів (на звітну дату):

- " Етап 1: очікувані кредитні збитки, що можливі протягом 12 місяців після звітної дати або менше, якщо строк кредиту є меншим ніж 12 місяців);
- " Етап 2: очікувані кредитні збитки на весь строк дії кредиту після звітної дати;
- " Етап 3: кредитно-знецінені активи, за якими наявні об'єктивні свідчення знецінення.

До Етапу 1 потрапляють кредити з низьким кредитним ризиком або кредити, кредитний ризик за якими несуттєво збільшився з моменту первісного визнання. У випадку, коли протягом життя кредиту відбувається подія суттєвого збільшення кредитного ризику, то кредиту потрапляє до Етапу 2 та очікувані кредитні збитки розраховуються на весь строк. До Етапу 3 віднесені кредити, що мають ознаки дефолту.

З метою розрахунку суми резерву під збитки щодо дебіторської заборгованості, крім нарахованих доходів банку, які виникають при супроводженні кредитів фізичних осіб, Банк обрав спрощений підхід, за яким на постійній основі визнаються очікувані кредитні збитки на часовому горизонті в 12 місяців. Спрощенням практичного характеру є розрахунок очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю з використанням матриці оціночних резервів. Банк використовує свій минулий досвід виникнення кредитних збитків для оцінки очікуваних кредитних збитків. Банк коригує дані минулих періодів, наприклад, досвід виникнення кредитних збитків, на основі поточних спостережуваних даних для відображення впливу поточних умов і прогнозів щодо майбутніх умов, які не впливали на період, що лежить в основі даних минулих років, а також для виключення впливу умов в минулих періодах, які не є доречними для майбутніх грошових потоків, передбачених договором. У деяких випадках, в залежності від характеру інформації минулих періодів і того, коли вона розраховувалася, в порівнянні з обставинами станом на звітну дату і характеристиками розглянутого фінансового інструменту, найкращою обґрунтованою і підтверджена інформацією може бути нескоригована інформація минулих періодів.

Моделювання ризик-параметрів ів при розрахунку очікуваних кредитних збитків

З метою прогнозування портфелі розподіляються за схожими ризик-характеристиками та типами позичальників

" Вірогідність дефолту (PD):

- Роздрібні кредити моделюються за допомогою мульти-факторних моделей Маркова, що дають змогу враховувати вплив від зміни економічного циклу. Базою для розрахунку показника PD є наявні історичні дані та історія дефолтів щонайменше за 5 років.

- Банки/Юридичні особи оцінюються за допомогою власних рейтингових моделей на індивідуальній основі.

" Сума під ризиком (EAD):

Сума під ризиком ґрунтується на грошових потоках, які Банк очікує утримувати під час виникнення дефолту, протягом наступних 12 місяців/протягом всього періоду, що залишився до закінчення строку дії кредитного договору. Для револьверних продуктів (кредитні картки) EAD корегується в залежності від суми невикористоної частини ліміту та розрахованого фактору кредитної конверсії.

" Витрати при дефолті (LGD):.

Вплив від макросередовища на показник LGD прогнозується за допомогою моделі Фрая-Якобса, що встановлює функціональний зв'язок між прогнозним значенням рівня дефолту та LGD, оскільки обидва показники мають позитивну кореляцію. Базою для розрахунку показника LGD є наявні історичні дані щонайменше за 5 років стосовно надходження дисконтованих грошових потоків з моменту дефолту.

Ознаки значного збільшення кредитного ризику

З метою встановлення події суттєвого збільшення кредитного ризику, Банк ураховує перелік різноманітних факторів в залежності від типу позичальника. Банк застосовує якісний і кількісний методи для визначення того, що відбулося значне збільшення кредитного ризику по активу в залежності від типу позичальника (банк, юридична особа чи фізична особа). Серед таких факторів є зміна внутрішнього чи зовнішнього рейтингу позичальника на визначену кількість пунктів; наявність у клієнта у списку проблемних, реструктуризація активу через фінансові труднощі позичальника. 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.

Враховання прогнозованої інформації щодо змін у макроекономічному середовищі

В ході аналізу резерву під зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови та прогнози на майбутнє з урахуванням трьох сценаріїв (базовий, негативний та оптимістичний) для забезпечення не лінійності прогнозів, та вірогідністю настання кожного, 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.

Оцінюється вплив макроекономічного середовища на показники PD та LGD. Шляхом статистичного аналізу (та побудови економетричних моделей) було обрано перелік факторів, що мають статистично значущий вплив на історичні показники PD та LGD. Такими факторами є: офіційний курс гривні по відношенню до долара США; рівень зареєстрованого безробіття; середні відсоткові ставки за депозитами банків України; середні відсоткові ставки за кредитами банків України та відсоток зміни у споживанні домогосподарствами. Перелік факторів не є вичерпним та може змінюватись/доповнюватись не виключаючи й зміну часового лагу (впливу). Прогнозні значення для обраних макроекономічних факторів Банк отримує шляхом моделювання часових рядів, використовуючи моделі ARIMA та здійснюючи постійний моніторинг та бек-тестування. Часовий горизонт прогнозування макроекономічних факторів дорівнює 12 місяцям, даючи змогу оцінювати вплив макроекономіки на показники PD та LGD на протязі 24 місяців (оскільки регресійні моделі використовують лагові значення макроекономічних факторів, даючи змогу здійснювати прогнозування на перший рік на основі фактичних значень). Такий горизонт прогнозування є достатнім, враховуючи надання переважно короткострокових кредитів.

З метою прогнозування ризик-параметрів на більш довгі часові горизонти, прогнозні значення трансформуються до довгострокового середнього (з метою мінімізації похибки прогнозу).

Географічна концентрація

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

31 березня 2019р.

Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього
Активи:			
Грошові кошти та їх еквіваленти	89 716	- 50	89 766
Кредити клієнтам	1 007 518	- 2	1 007 520
Інші фінансові активи	15 489 55 458	- 70 947	
	1 112 723	55 458 52	1 168 233
Зобов'язання:			
Кошти кредитних установ	-	- 2	2
Похідні фінансові зобов'язання	38	- -	38
Кошти клієнтів	1 480 169	937 3 646	1 484 752

Інші фінансові зобов'язання	25 945	-	74	26 019
	1 506 152	937	3 722	1 510 811
Чиста позиція (393 429)	54 521	(3 670)	(342 578)	
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 17)	670 536			670 536

2018р.

Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього
Активи:			
Грошові кошти та їх еквіваленти	116 864-	246	117 110
Кредити клієнтам	982 583-	2	982 585
Інші фінансові активи	16 824 57 094	-	73 918
	1 116 271	57 094 248	1 173 613
Зобов'язання:			
Кошти кредитних установ	-	-	2 2
Кошти клієнтів	1 421 950	921	3 835 1 426 706
Інші фінансові зобов'язання	40 026	-	74 40 100
	1 461 976	921	3 911 1 466 808
Чиста позиція (345 705)	56 173	(3 663)	(293 195)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 17)	709 953	-	- 709 953

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;
- проведення бек-тестування ризику ліквідності Банку;
- регулярне звітування Комітету з питань управління активами та пасивами та Спостережній раді про рівень ризику ліквідності.

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

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом за 31 березня 2019 і 31 грудня 2018 рр. на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. У таблиці наведені залишки на рахунках клієнтів строком до 3-х місяців, однак для внутрішнього аналізу ліквідності Банк розраховує очікувані грошові потоки за такими операціями на основі статистичного аналізу даних попередніх періодів.

Фінансові зобов'язання

Станом за 31 березня 2019 р. До 3 місяців 3-12

місяців 1-5

років Всього

Кошти кредитних установ 2 - - 2

Кошти клієнтів 474 678724 443449 3081 648 429

Інші фінансові зобов'язання 70 947 - - 70 947

Всього недисконтовані фінансові зобов'язання 545 627724 443449 3081 719 378

Фінансові зобов'язання

Станом за 31 грудня 2018 р. До 3 місяців 3-12

місяців 1-5

років Всього

Кошти кредитних установ 2 - - 2

Кошти клієнтів 314 864847 109418 1091 580 082

Інші фінансові зобов'язання 40 100 - - 40 100

Всього недисконтовані фінансові зобов'язання 354 966847 109418 1091 620 184

Ринковий ризик

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

Процентний ризик

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

Банк оцінює процентний ризик 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;

бек-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 31 березня 2019 р.	До 1 місяця	1-6
	місяців 6-12	
	місяців Понад	
	12 місяців	
Гривня	110 51128 645 40 440	(141 592)
Долар США	(13 893)	23 831 10 158 10 158
Євро та інші валюти	(1 583)	(5 030) (6 165) (6 165)

Станом за 31 грудня 2018 р.	До 1 місяця	1-6
	місяців 6-12	
	місяців Понад	
	12 місяців	
Гривня	15 470 102 55711 627	141 585

Долар США	19 074	2 298	9 125	9 153
Євро та інші валюти	866	6 771	7 324	7 324

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 2019 р.

Очікувана зміна відсоткових ставок, %	1	(1)	2	-2
Абсолютний очікуваний прибуток / збиток	566	(566)	1 132	(1 132)
Коефіцієнт ГЕПу	0,90%			
Індекс відсоткового ризику,%	11,38%			

Показники 2018 р.

Очікувана зміна відсоткових ставок, %	1	(1)	2	(2)
Абсолютний очікуваний прибуток / збиток	668	(668)	1 336	(1 336)
Коефіцієнт ГЕПу	0,88			
Індекс відсоткового ризику,%	13,94			

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 балансових та забалансових вимог та зобов'язань у кожній 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 з припущень стрес-сценаріїв за валютним ризиком

Нижче представлені таблиці з оцінки впливу на регулятивний капітал Банку.

Стрес-сценарії валютного ризику, 31 березня 2019 року:

	Помірний	Середній	Значний					
				Зменшення курсу на 5%	Збільшення курсу на 15%	Зменшення курсу на 5%	Збільшення курсу на 30%	Зменшення курсу на 15%
Визначення відкритої довгої валютної позиції банку не > 5% 0,05%				0,04%	0,04%	0,03%	0,05%	0,03%
Визначення відкритої короткої валютної позиції не > 5% 0,46%				0,35%	0,37%	0,30%	0,40%	0,25%

	Помірний	Середній	Значний					
				Зменшення курсу на 5%	Збільшення курсу на 15%	Зменшення курсу на 5%	Збільшення курсу на 30%	Зменшення курсу на 15%
Визначення відкритої довгої валютної позиції банку не > 5% 0,04%				0,03%	0,04%	0,03%	0,04%	0,02%
Визначення відкритої короткої валютної позиції не > 5% 0,56%				0,41%	0,45%	0,37%	0,50%	0,30%

Операційний ризик

Операційний 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 операційного 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.

25.

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

Оцінка справедливої вартості з використанням:

Дата

оцінки Котировка

на активних ринках (Рівень 1)

Значні спостережувальні вихідні дані (Рівень 2) Значні не спостережувальні вихідні дані
(Рівень 3) Усього

Активи, справедлива вартість яких розкривається

Кредити клієнтам	31.03.2019	-	1 007 520	-	1 007 520
------------------	------------	---	-----------	---	-----------

Основні засоби:

- земельні ділянки	31.03.2019	-	82 076	-	82 076
--------------------	------------	---	--------	---	--------

- власні будівлі	31.03.2019	-	299 716	-	299 716
------------------	------------	---	---------	---	---------

Інвестиційна нерухомість	31.03.2019	-	2 638	-	2 638
--------------------------	------------	---	-------	---	-------

Зобов'язання, оцінювані по справедливій вартості

Похідні фінансові зобов'язання - валютні свопи	31.03.2019	-	38	-	38
--	------------	---	----	---	----

Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається

Кошти кредитних установ	31.03.2019	-	2	-	2
-------------------------	------------	---	---	---	---

Кошти клієнтів	31.03.2019		1 484 752		1 484 752
----------------	------------	--	-----------	--	-----------

Дата

оцінки Котировка

на активних ринках (Рівень 1)

Значні спостережувальні вихідні дані (Рівень 2) Значні не спостережувальні вихідні дані

(Рівень 3) Усього

Активи, справедлива вартість яких розкривається

Кредити клієнтам	31.12.2018	-	982 585	982 585
------------------	------------	---	---------	---------

Основні засоби:

- земельні ділянки	31.12.2018	-	82 076	-	82 076
--------------------	------------	---	--------	---	--------

- власні будівлі	31.12.2018	-	302 354	-	302 354
------------------	------------	---	---------	---	---------

Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається

Кошти кредитних установ	31.12.2018	-	2	-
-------------------------	------------	---	---	---

Кошти клієнтів	31.12.2018	-	1 426 707	-	1 426 707
----------------	------------	---	-----------	---	-----------

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

Балансова

вартість

31 березня 2019 р. Справедлива вартість

31 березня 2019 р. Невизнаний прибуток/

(збиток)

2019 р. Балансова

вартість

2018 р. Справедлива вартість

2018 р. Балансова

вартість

2018 р.

Фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	89 766	89 766	-	117 110	117 110	-
Кредити клієнтам	1 007 520	1 007 520	-	982 585	982 585	-
Інвестиції в цінні папери	185 785	185 785	-	120 217	120 217	-
Нефінансові активи						
Основні засоби - земля та будівлі*	377 037	381 792	4 755	377 249	384 430	181
Інвестиційна нерухомість	2 190	2 638	448	-	-	-
	5 203		7 181			
Фінансові зобов'язання						
Кошти кредитних установ	2	2	-	2	2	-
Кошти клієнтів	1 484 752	1 484 752	-	1 426 707	1 426 707	-
			-			
Всього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості						5 203
	7 181					

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.

26.

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 24 "Управління ризиками".

	31 березня 2019 р.		2018 р.			
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	89 766	-	89 766	117 110	-	117 110
Кредити клієнтам	786 740 220	7801 007 520	748 666 233	919 982 585	-	-
Інвестиції в цінні папери	185 785	-	185 785	120 217	-	120 217
Основні засоби	-	400 121 400	121	403 604	403	604
Інвестиційна нерухомість	-	2 190	2 190	-	-	-
Активи з права використання	1 220	30 710	31 930	-	-	-
Поточні податкові активи	9 427	-	9 427	9 427	-	9 427
Інші активи	81 558	5 057	86 615	88 595	6 275	94 870
Всього	1 154 496	658 858	1 813 354	1 084 015	643 798	1 727 813

Кошти кредитних установ	2	-	2	2	-	2
Похідні фінансові зобов'язання	38	-	38	-	-	-
Кошти клієнтів	1 072 477	412 2751	484 752	1 050 857	375 8501	426 707
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		1 158	30 165	31 323	-	-
Інші зобов'язання	47 540 26	47 566	60 388	73	60 461	
Всього	1 121 215	442 4661	563 681	1 111 247	375 9231	487 170
Чиста сума	33 281	216 392249	673(272 232)	267 875240	643	

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.

27.

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:

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

31 березня 2019 р. 2018 р.

Компанії із значним впливом на Банк Ключовий управлінсь-кий персонал Інші пов'язані особи
 Компанії із значним впливом на Банк Ключовий управлінсь-кий персонал Інші пов'язані особи

Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна сума	-	-	-	-	-	-
Кредити, видані протягом року	-	-	-	67 463	7	-

Погашення кредитів протягом року	-	-	-	(68 394)	(7)	-	
Інший рух (амортизація дисконту, визнання дисконту, курсові різниці)	-	-	-				931
Непогашені кредити станом за 31 грудня, загальна сума	-	-	-	-	-	-	-
Мінус: резерв під зменшення корисності станом за 31 березня/31 грудня	-	-	-	-	-	-	-
Непогашені кредити станом за 31 березня/31 грудня, чиста сума	-	-	-	-	-	-	-
Кореспондентські, поточні, карткові рахунки станом на 1 січня	2	386	343	38 847	284		
23 821							
Кореспондентські, поточні, карткові рахунки станом за 31 березня/31 грудня	2	532	3 309				
2 386 343							
Депозити станом на 1 січня	-	-	8 006	326 757	53	146	
Депозити, отримані протягом року (Примітка 14)	-	11	21 100	-	-	14 000	
Депозити, погашені протягом року (Примітка 14)	-	-	29 100	(423 757)	(53)	(12 000)	
Нарахування/(сплата) процентних витрат	-	-	(6)	-	-	(140)	
Інший рух (амортизація дисконту, курсові різниці)	-	-	-	(3 159)	-	1	
Рух, пов'язаний зі зміною ключового управлінського персоналу або припиненням визнання пов'язаної особи	-	-	-	-	-	-	
Результат від припинення визнання фінансових інструментів	-	-	100 159	-	-		
Депозити станом за 31 березня/31 грудня	-	11	-	-	-	8 006	

Нижче вказані рядки доходів та витрат за операціями з пов'язаними сторонами за три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року та 31 березня 2018 року

Три місяці, закінчилися 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом) Три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)

Компанії із значним впливом на Банк Ключовий управлінський персонал Інші пов'язані особи
Компанії із значним впливом на Банк Ключовий управлінський персонал Інші пов'язані особи

Процентні доходи	-	-	41	1	-	-		
Процентні витрати	-	-	-	(1 598)	-	(183)		
Комісійні доходи	-	-	8	-	-	7		
Дохід від виконання агентських функцій				-	-	-	-	17 209
Інші доходи	-	-	-	-	-			
Інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-	-	

28.

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 міжнародних 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>.