

# Титульний аркуш

29.10.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 4-05-3743

(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 або уповноваженої особи емітента)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 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 (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. 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 подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://www.forward-bank.com/about/recording/2020/>

(URL-адреса сторінки)

29.10.2020

(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 замін 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

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

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

2) Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції

3) 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 економічно \_ діяльності.

п. 5. Відомості про цінні папери емітента:

2) інформація про облігації емітента

3) Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом

4) 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 створюють заінтересованість-протягом звітного періоду правочини, щодо вчинення яких ї 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 23 жовтня 2020 року не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою) у будь-який спосіб. Проміжну скорочену фінансову звітність Банку станом на 23 жовтня 2020 року у повному обсязі розміщено на власному веб-сайті:<http://www.forward-bank.com/about/recording/2020/>

### 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)**

748

**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, МФО 300001

2) IBAN

UA233000010000032001120101026

3) поточний рахунок

UA233000010000032001120101026

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

АТ "Укресімбанк", МФО 322313

5) IBAN

UA083223130000016005012134330

6) поточний рахунок

UA083223130000016005012134330

#### IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
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.			

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада  
Голова Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові  
Кисельов Андрій Васильович
- Рік народження  
1976
- Освіта  
вища
- Стаж роботи (років)  
20
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ДЕЛЬТА БАНК", -, ПАТ "Дельта Банк", Заступник Голови Ради Директорів
- 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, службово\_ діяльності, не має, акціями Банку не володіє.

Розмір виплаченої винагороди згідно з умовами трудового договору.

- Посада  
Начальник Управління комплаєнс-контролю, Член Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові  
Ковтун Андрій Вікторович
- Рік народження  
1973
- Освіта  
вища
- Стаж роботи (років)  
26

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ДЕЛЬТА БАНК", -, АТ "ДЕЛЬТА БАНК", начальник Управління фінансового моніторингу

7. 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.

Попередні посади:

ПАТ <Дельта Банк>:

16.08.2012 - 04.03.2016 - начальник Управління фінансового моніторингу.

ПАТ <Всеукраїнський акціонерний банк>:

03.07.2007 - 16.07.2012 - начальник Управління внутрішнього фінансового моніторингу;

25.06.2007 - 02.07.2007 - заступник начальника Управління внутрішнього фінансового моніторингу.

Розмір виплаченої винагороди згідно з умовами трудового договору.

1. Посада

Начальник Фінансового управління, Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Пасенко Олександр Анатолійович

3. Рік народження

1989

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

10

6. 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.

7. 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.

Попередні посади:

ПАТ "БАНК ФОРВАРД"

05.12.2016 р. по 26.03.2018 - начальник відділу бізнес планування та управлінської звітності  
Фінансового управління

ПАТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"

25.03.2014 - 02.12.2016 - начальник відділу бюджетування та контролінгу Управління  
стратегічного контролінгу Департаменту фінансового контролінгу

ТОВ "КРЕДИТ КОЛЕКШН ГРУП"

04.09.2012 - 21.03.2014 - начальник відділу бюджетування, планування та фінансового аналізу  
фінансового департаменту.

Розмір виплаченої винагороди згідно з умовами трудового договору.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Міщенко Світлана Миколаївна

3. Рік народження

1961

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

37

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Кредитпромбанк", -, Головний бухгалтер-Директор Департаменту бухгалтерського  
обліку та звітності, ПАТ "Кредитпромбанк".

7. 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.

Розмір виплаченої винагороди згідно з умовами трудового договору.

1. Посада

Голова Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Алессандро Піккі

3. Рік народження

1957

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

0

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
-, -, 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".

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

7. 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, службово\_ діяльності, не має, акціями Банку не володіє.

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

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".

Розмір виплаченої винагороди згідно з умовами трудового договору.

1. Посада

Заступник Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ісаковський Артем Георгійович

3. Рік народження

1977

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. 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.

7. 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.

Ісаковський Артем Георгійович є представником єдиного акціонера Банку.

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.

Розмір виплаченої винагороди згідно з умовами трудового договору.

1. Посада

Незалежний Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Гроза Ольга Василівна

3. Рік народження

1980

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

16

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА", -, Працює в ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
"УНІКА", актуарій департаменту актуарних розрахунків.

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

7. 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 11.01.2010 по теперішній час - актуарій департаменту актуарних розрахунків ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА".

Розмір виплаченої винагороди згідно з умовами трудового договору.

1. Посада

Незалежний Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кураш Наталія Петрівна

3. Рік народження

1981

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

19

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Адвокатське об'єднання "КН Перший Юридичний Офіс", -, Працює - Адвокатського об'єднання "КН Перший Юридичний Офіс", керуючий партнер.

- ТОВ "Фінансова компанія"Бладвейн", внутрішній аудитор.

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

7. 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 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".

Розмір виплаченої винагороди згідно з умовами трудового договору.

1. Посада

Незалежний Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лісогор Олег Сергійович

3. Рік народження

1984

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

13

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ТАСКОМБАНК", -, АТ "ТАСКОМБАНК", головний спеціаліст Служби внутрішнього аудиту.

Переобрано Незалежним членом Наглядової ради Банку з 28 грудня 2018 року строком на 3

(три) роки.

#### 7. 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.

Розмір виплаченої винагороди згідно з умовами трудового договору.

#### 1. Посада

Начальник Управління ризик-менеджменту, Член Правління

#### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Яковенко Костянтин Миколайович

#### 3. Рік народження

1987

#### 4. Освіта

вища

#### 5. Стаж роботи (років)

10

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ "Делойт і Туш", -, ТОВ "Делойт і Туш" , провідний консультант з ефективності підприємства відділу управління ризиками

#### 7. 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 протягом останніх п'яти років:

ТОВ "Делойт і Туш"

27.09.2016р. по 13.11.2018р. провідний консультант з ефективності підприємства відділу управління ризиками.

ПАТ "УКРСИББАНК"

27.07.2015р. по 26.09.2016р. керівник напрямку роботи з експертною системою та скорингом групи роботи з експертною системою та скорингом управління ризиків персонального роздрібного кредитування Департаменту ризик-менеджменту.

АТ "ОТП Банк"

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

Розмір виплаченої винагороди згідно з умовами трудового договору.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Прусов Андрій Олександрович

3. Рік народження

1969

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", -, ПАТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", Директор Департаменту продажу та розвитку роздрібного бізнесу.

7. 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 протягом останніх п'яти років:

ПАТ "БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ"

08.04.2011 - 14.01.2014 - директор Департаменту продажу

15.01.2014 - 13.03.2015 - заступник Голови Правління з продажу

ПАТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"

14.03.2015 - 06.09.2019 - директор Департаменту продажу та розвитку роздрібного бізнесу.

Прусова Андрія Олександровича на посаду Заступника Голови Правління Банку з 05 листопада 2019 року до 04 травня 2020 року (включно).

28.04.2020 р. строк повноважень Прусова Андрія Олександровича на посаді Заступника Голови Правління Банку продовжено на невизначений строк відповідно до рішення Наглядової ради Банку.

Розмір виплаченої винагороди згідно з умовами трудового договору.

## 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 векселями (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
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	92473	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	92473	X	X
Опис	-			

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.02.2009	35/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000052419	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	4000	10000	40000000	100
Опис	Статутний капітал сплачено повністю. Цінні папери випускались з метою реорганізації ТОВ "Банк Руский Стандарт" у ВАТ "Банк Руский Стандарт". Спосіб розміщення - закритий (приватний).								
14.04.2009	97/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000052419	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	4000	18000	72000000	100
Опис	Статутний капітал сплачено повністю. Цінні папери випускались з метою збільшення статутного капіталу банку на виконання вимог НБУ. Спосіб розміщення - закритий (приватний).								
30.04.2009	143/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000052419	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	4000	33250	133000000	100
Опис	Статутний капітал сплачено повністю. Цінні папери випускались з метою збільшення статутного капіталу банку на виконання вимог НБУ. Спосіб розміщення - закритий (приватний).								
13.10.2011	471/1/2011	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000052419	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	4000	45750	183000000	100
Опис	Статутний капітал сплачено повністю. Цінні папери випускались з метою збільшення статутного капіталу банку на виконання вимог НБУ. Спосіб розміщення - закритий (приватний).								
29.01.2013	181/2003	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000052419	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	4000	70750	283000000	100
Опис	Статутний капітал сплачено повністю. Цінні папери випускались з метою збільшення статутного капіталу банку на виконання вимог НБУ.								

	Спосіб розміщення - закритий (приватний).								
22.10.2015	125/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000052419	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	4000	135188	540752000	100
Опис	Статутний капітал сплачено повністю. Цінні папери випускались з метою збільшення статутного капіталу банку . Спосіб розміщення - закритий (приватний).								
26.07.2018	57/1/2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000052419	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	4000	288235	1152940000	100
Опис	Статутний капітал сплачено повністю. Цінні папери випускались з метою збільшення статутного капіталу банку . Спосіб розміщення - закритий (приватний).								



## Проміжний консолідований скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	144 261	139 270
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	1 431 829	1 271 969
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	175 142	145 233
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	9 427	9 427
Відстрочений податковий актив	1100	55 000	55 000
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	388 492	391 115
Інші фінансові активи	1130	23 564	26 798
Інші активи	1140	179 932	151 387
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	2 407 647	2 186 199
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	2	2
Кошти клієнтів	2010	1 931 301	1 682 465
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	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	23 778	26 287
Інші зобов'язання	2090	92 473	112 182
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	2 047 554	1 820 936
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
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	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	15 234	9 003
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-811 991	-800 590
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	360 093	365 263
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	2 407 647	2 186 199

Затверджено до випуску та підписано

23.10.2020 року

Керівник

А.В. Кисельов

О.М.Захарченко, 390-95-86

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

С.М.Міщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**

за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	424 947	370 439
Процентні витрати	1005	-198 764	-173 040
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>226 183</b>	<b>197 399</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-45 326	-29 767
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>180 857</b>	<b>167 632</b>
Комісійні доходи	1040	151 696	77 021
Комісійні витрати	1045	-119 169	-41 935
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	145	2 192
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	1 274	1 620
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	1 602	-2 523
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	3 829	-5 394
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	81 034	100 952
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-306 438	-256 827
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	-5 170	42 738
Витрати на податок на прибуток	1510	0	55 000
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>-5 170</b>	<b>97 738</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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	-5 170	97 738
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	-17,94000	339,09000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	17,94000	339,09000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

23.10.2020 року

Керівник

А.В. Кисельов

(підпис, ініціали, прізвище)

О.М.Захарченко, 390-95-86

Головний бухгалтер

С.М.Міщенко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



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	0	9 003	0	-800 590	365 263	0	365 263
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-5 170	-5 170	0	-5 170
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	6 231	0	-6 231	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	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 зміст 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	15 234	0	-811 991	360 093	0	360 093

Примітки: Залишок на 30 вересня 2019р. (не підтверджено аудитом): Статутний капітал 1 152 940; Емісійні різниці 3 910; Накопичений збиток -827 472; Резервний фонд 9 003; Всього капітал 338 381.

Затверджено до випуску та підписано

23.10.2020

О.М.Захарченко, 390-95-86

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

А.В. Кисельов

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М.Міщенко

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за  
прямим методом  
за 3 квартал 2020 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	392 669	330 967
Процентні витрати, що сплачені	1015	-203 572	-175 116
Комісійні доходи, що отримані	1020	150 652	66 953
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-119 081	-41 961
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	145	2 192
Результат операцій з іноземною валютою	1080	1 274	1 620
Інші отримані операційні доходи	1100	89 048	92 733
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-167 759	-138 833
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-116 973	-105 469
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>26 403</b>	<b>33 086</b>
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	-172 898	-162 021
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-29 173	-29 248
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	226 508	138 277
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	-5 481	11 716
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>45 389</b>	<b>-8 190</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на	2010	-29 663	20 000

продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-2 150	-5 616
Надходження від реалізації основних засобів	2120	123	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-31 690</b>	<b>14 384</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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	65 000	0
Погашення субординованого боргу	3070	-65 000	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-11 516	-12 664
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>-11 516</b>	<b>-12 664</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>6 808</b>	<b>-3 538</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	8 991	-10 008
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>135 270</b>	<b>117 110</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>144 261</b>	<b>107 102</b>

Примітки: По статті 3090 віднесено "Активи/Зобов'язання орендаря"

Затверджено до випуску та підписано

23.10.2020 року

Керівник

А.В. Кисельов

О.М.Захарченко, 390-95-86

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М.Мищенко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за  
непрямим методом**  
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

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

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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

23.10.2020 року

О.М.Захарченко, 390-95-86

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

А.В. Кисельов

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М.Міщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

## за 3 квартал 2020 року

### 1.

#### Основна діяльність

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

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

26.07.2018, згідно з введенням в дію змін до законодавства, Банк змінив форму власності. Повна назва Банку - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФОРВАРД" (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);

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

Головний офіс Банку знаходиться в м. Київ. Станом за 30 вересня 2020 року до структури Банку входило 17 відділень (31 грудня 2019 р: 17 відділень), розташованих у великих містах України.

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

Банк знаходиться під фактичним контролем Таріко Рустама Васильовича.

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

## 2.

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

За бурхливим відновленням провідних економік світу в травні - червні 2020 року відбулося значне сповільнення споживання через нові спалахи COVID-19. При цьому економіка України продовжила відновлюватися в умовах адаптивного карантину. Різке пом'якшення обмежень протягом червня надало потужного поштовху економічному відновленню. Уже в липні окремі індикатори економічної активності перевершили до-пандемічні рівні (роздрібна торгівля) або впритул наблизилися до них (промисловість, реальні зарплати). Однак надалі нові спалахи зараження корона-вірусом у світі та Україні, що супроводжувалися поверненням окремих обмежень або гальмуванням запланованих раніше пом'якшень, призвели до обережнішої поведінки споживачів і бізнесу, що почало стримувати стрімке зростання. Негативні наслідки пандемії будуть відчуватися як на потенційному випуску, так і на сукупному попиті.

Покращився прогноз ВВП України 2020 р. та знизилась темпа падіння до 5.7% з 6.7%. Цьому насамперед сприяло стрімке "ввімкнення" економіки влітку та покращення умов торгівлі через високі ціни на залізну руду. Економіка України непогано проходить цю глобальну кризу завдяки своїм структурним характеристикам та проведеній макрофінансовій стабілізації в попередні роки. У серпні тривало поступове відновлення економічної активності: падіння ІВБГ (Індексу виробництва базових галузей) сповільнилося до 1.6% р/р насамперед завдяки торгівлі та будівництву. Стрімко зросла оптова торгівля на тлі поліпшення показників експорту. Збільшення експорту зернових та перевезень будівельних матеріалів зумовило сповільнення падіння в транспорті. Реалізація державних інфраструктурних проектів забезпечила відновлення зростання в будівництві. Зростання доходів населення, поліпшення споживчих настроїв та переорієнтація на внутрішній туризм на тлі збереження обмежень на закордонні подорожі підтримували роздрібну торгівлю України.

У серпні 2020 року споживча інфляція у річному вимірі становила 2.5% (2.4% у липні) та очікувано перебувала нижче цільового діапазону 5% + 1 в. п. Подорожчання енергоносіїв у зв'язку зі збільшенням світових цін та відображення ефектів слабшої гривні були здебільшого нівельовані сповільненням зростання цін на продукти харчування. У свою чергу, на останні впливала достатня пропозиція, у тому числі за рахунок нарощення імпорту. Базова інфляція незначно прискорилося (до 3.2% р/р з 3.0% р/р у липні) через послаблення гривні та посилення споживчого попиту.

У серпні зростання заробітних плат прискорилося (до 8.6% р/р у номінальному та до 6.0% р/р у реальному вимірі) на тлі подальшого поживлення економічної активності. Тривало відновлення попиту на робочу силу, який залишався нижчим за докарантинний рівень.

Завищені девальваційні очікування, відновлення внутрішнього споживання, очікуване погіршення світової кон'юнктури, відсутність припливу капіталу та сплеск фіскальних витрат наприкінці року, призводить до послаблення обмінного курсу гривні до 28-29 грн за 1 долар з прогнозом в діапазоні 29-30 грн за 1 долар на кінець цього року. У вересні Правління НБУ вирішило залишити облікову ставку без змін - 6%. Монетарна політика залишалася стимулюючою - ключова ставка перебувала нижче її нейтрального рівня, що забезпечуватиме відновлення економіки в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі.

Вартість ресурсів на міжбанківському ринку продовжувала корелювати із динамікою ключової ставки. У серпні банки продовжили знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Одночасно зберігався приплив коштів у банківську систему.

У 2му кварталі була укладена нова угода з МВФ, яка дозволяє втримати макроекономічну стабільність в



умовах корона-кризи та необхідності фінансування розширеного дефіциту бюджету. Україна вже отримала перший транш у \$2.1 млрд за новою програмою, загальний обсяг якої становить близько \$5 млрд. Наступний транш МВФ \$2.9 млрд залежить від вирішення поточних питань в економіці України.

Ліквідність фінансових установ висока як у гривні, так і в іноземних валютах. Стабільність депозитної бази дала змогу банкам продовжити курс на зниження ставок за гривневими депозитами. Темпи зростання обсягів гривневих коштів населення прискорилися порівняно з минулим роком. В умовах невизначеності зростали переважно обсяги коштів на вимогу. Операційна ефективність суттєво не знизилася, попри припинення зростання чистого процентного та скорочення комісійного доходів. З липня 2020 року відновилося зростання споживчого кредитування населення та подальше збільшення роздрібних кредитних портфелів банків. Для сприяти проведенню ефективної реструктуризації для боржників, що постраждали внаслідок обмежень, НБУ продовжив до кінця листопада дію спрощених правил оцінки кредитного ризику.

Форвард Банк (далі - Банк) в поточній ситуації поступово знімав впровадженні обмеження та продовжує розвивати споживче кредитування. В рамках поетапного зняття обмежень Банк відновив діяльність торгової мережі точок присутності. Понад 80% персоналу Форвард Банку працює дистанційно. Банком були розроблені та запроваджені додаткові заходи з управління портфелями та ризиками в період адаптивного карантину. Постійно проводиться моніторинг актуальності запроваджених заходів, їх вплив на роботу Банку та адаптація під поточні задачі та умови.

### 3.

Принципи облікової політики

Основи складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020 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 2019 року.

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

Офіційний обмінний курс, встановлений Національним банком України на 30 вересня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. складав 28,29 грн. та 23,69 грн. за 1 долар США, і 33,13 грн. та 26,42 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 2019 р., за винятком застосування нових стандартів і тлумачень станом на 1 січня 2020 року, що зазначені нижче.

#### 4.

Суттєві облікові судження та оцінки

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

Безперервність діяльності та робота Банку в умовах COVID-19

Керівництво підготувало цю фінансову звітність на основі припущення безперервності діяльності. При винесенні даного судження керівництво враховувало поточний фінансовий стан Банку, існуючі наміри, достатність регулятивного капіталу і ліквідності, очікувані результати діяльності Банку, фінансові ресурси, що є в наявності, а також вплив економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність, та інші фактори.

Банк швидко запровадив широку лінійку продуктів реструктуризації з метою підтримки позичальників Банку, що зазнали тимчасових фінансових труднощів (повна або часткова втрата доходу) через дію карантину.

Банк запропонував можливість домовитись про реструктуризацію боргу за допомогою дистанційного каналу звернення з метою уникнення відвідування відділень. Реструктуризації підлягають лише ті кредити, які справно та сумлінно обслуговувалися позичальниками до 1 березня 2020 року.

Продукти реструктуризації дають можливість зменшити боргове навантаження шляхом отримання кредитних канікул, збільшення строку кредиту чи зменшення відсоткової ставки.

Банком погіршились прогнозна макроекономічна інформація, що використовується під час розрахунку МСФО резервів. З огляду ризику ліквідності, Банк продовжував знижувати відсоткові ставки за всіма строками, а обсяг ліквідності перебував на значному рівні навіть під час найбільш активної фази карантину.

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 22. 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 - економічні 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 прогнозну 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, аплікаційних 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 прогнозну 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 прогнозної інформації в оцінку кредитного ризику на рівні окремого інструменту або портфеля(Примітка 22).

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 повторювана 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.

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/шість місяців, 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 обгрунтовано можливих сценаріїв, включаючи обгрунтовано 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 обгрунтовану 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 обгрунтовану 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. Керівництво вирішило, що в результаті модифікації таких кредитів якщо ризики і вигоди змінилися, по суті, відбулося припинення визнання за всіма такими модифікаціями кредитів. У 2020 році Банк проводить програми реструктуризації за незнеціненими кредитами, які приводять до припинення визнання активів та визнання нового.

#### 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 непереборної 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 справедливую вартість похідних фінансових інструментів, оцінка яких здійснюється на основі припущень, в яких не використовуються ціни, що спостерігаються на ринку, надана в Примітці 23.

#### 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 фінансовій звітності за 2019 рік Банком визнано відстрочений податковий актив у сумі 55 000 тис. грн.

#### Податкове законодавство

Податкове законодавство України допускає можливість різних тлумачень, що розкрито в Примітці 15.

#### 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 МСФЗ (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 26.

#### Визнання активів на право використання за довгостроковою орендою

На початок впровадження МСФЗ 16 "Оренда" (01.01.2019) Банк в балансі 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 МСФЗ 16, а саме таке спрощення було застосовано за договорами короткострокової оренди та за об'єктами, які мають низьку вартість. Фактичне значення величини вартості об'єктів на дату переходу не перевищує - 500 доларів 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.

Для визначення строковості договорів оренди (короткострокова чи довгострокова) Банком застосовується класифікація договорів за групами базових активів. Групи базових активів формуються за аналогічним характером та метою їх використання (виходячи із їх виробничого призначення).

При визначенні строку за довгостроковою орендою Банк проводить оцінку умов договорів окремої групи, при якій аналізуються умови анулювання та відновлення оренди, економічні стимули (штрафи, понесені витрати на капітальні вкладення тощо), цінності об'єкта оренди та місця його знаходження для сторін договору, вигідність ціни договору по відношенню до діючих ринкових цін, існуюча ринкова практика щодо дострокового розірвання договорів та їх відновлення тощо. Кращим свідченням строку оренди є період дії договору, який може бути подовжено на опціон на продовження або скорочено на опціон на припинення за підписаними сторонами угодами. Наявність умов договору відповідно до якої і орендар і орендодавець мають право розірвати договір в односторонньому порядку та з незначним штрафом потребує додаткової оцінки економічних стимулів такого припинення договору як зі сторони орендаря так і орендодавця, що є важливим фактором при визначенні розумної впевненості в можливості припинення або подовження строку оренди.

Банком застосовано судження відповідно до якого, якщо договір не передбачає передачу права власності

на базовий актив орендарю або не має достатньої впевненості в тому, що орендар скористається опціоном на продовження або скорочення оренди, період строку оренди активу в формі права використання встановлюється окремо за конкретним договором оренди.

Банк у разі необхідності здійснює перегляд строків оренди на постійній основі, враховуючи зміну умов договорів та економічні стимули.

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, у т. ч. з урахуванням наявних фактів (додаткової угоди, інформаційного листа, іншої документальної інформації) щодо строку на продовження договору оренди.

За Активами, які підпадають під спрощення (виключення) МСФЗ 16, та відповідно не визнаються активами на право використання, Банк обліковує понесені витрати в вигляді орендних платежів як витрати з оренди, як і до зміни МСФЗ 17. 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 звітну дату 30.09.2020 року 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 визначення ринкових ставок - за вартістю позикових ресурсів фізичних осіб, яка становила для договорів із строком оренди базових активів від 1 року до 2 років - до 17,03% та строком оренди від 2 років - до 13,17%. 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 за орендою, складаються лише з фіксованих платежів. У Банку 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 (компенсація за сплату комунальних послуг) є віддільними та сплачуються за окремими рахунками або за окремою сумою встановленою договором оренди, або окремі компоненти (ПДВ), які за своїм змістом є податком, який підлягає відшкодуванню орендарем

орендодавцю, що діє в якості податкового агента, не включаються до розрахунку зобов'язання з оренди та обліковуються у відповідності з іншими стандартами за видами понесених витрат відповідно до їх економічного змісту. В разі, якщо за умовами договору такі компоненти (компенсація за сплату комунальних послуг) Банк не може виділити окремо, вони визнаються як один компонент оренди та включаються в розрахунок зобов'язання.

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.

## 5.

Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

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

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вхідних даних і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вхідних даних та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну "віддача" звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати "тест на концентрацію". Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується,



що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєме підприємство. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

Реформа орієнтовної процентної ставки - Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 (видані 26 вересня 2019 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2020 року або після цього).

Поправки були ініційовані заміною базових процентних ставок, таких як LIBOR та інші пропоновані міжбанківські ставки ("IBORs"). Поправки передбачають тимчасове звільнення від застосування конкретних вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа IBOR. Бухгалтерський облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були "дуже ймовірними". Якщо ці грошові потоки залежать від IBOR, полегшення, передбачене поправками, вимагає від суб'єкта господарювання припустити, що процентна ставка, на якій ґрунтуються хеджовані грошові потоки, не змінюється в результаті реформи. І МСБО 39, і МСФЗ 9 вимагають прогнозованої перспективної оцінки для застосування обліку хеджування. У той час, як очікується, що потоки грошових потоків за коефіцієнтами заміни IBOR та IBOR в цілому будуть еквівалентними, що мінімізує будь-яку неефективність, це може бути вже не так, оскільки дата реформи наближується. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може вважати, що реформа процентних ставок, на якій ґрунтуються грошові потоки хеджованої статті, інструменту хеджування або ризику хеджування, не змінюється реформою IBOR. Реформа IBOR також може призвести до того, що хеджування вийде за межі діапазону 80-125%, що вимагається ретроспективним тестом відповідно до МСБО 39. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може припустити, що МСБО 39 було змінено, щоб забезпечити виняток із тесту на ефективність у ретроспективі, таким чином, що хеджування не припиняється протягом періоду невизначеності, пов'язаної з IBOR, лише тому, що ефективність ретроспективності виходить за межі цього діапазону. Однак інші вимоги до обліку хеджування, включаючи перспективну оцінку, все ж повинні бути виконані. У деяких хеджуваннях хеджована стаття або хеджований ризик є не договірною складовою ризику IBOR. Для того, щоб застосовувати облік хеджування, і МСФЗ 9, і МСБО 39 вимагають, щоб визначений компонент ризику був окремо ідентифікований і надійно вимірювався. Відповідно до поправок, компонент ризику повинен бути окремим ідентифікованим лише при первинному призначенні хеджування, а не на постійній основі. Для того, щоб у контексті макро хеджування, коли суб'єкт господарювання часто скидає відносини хеджування, полегшення застосовується від того, коли хеджований елемент був спочатку визначений у межах цих відносин хеджування. Будь-яка неефективність хеджування і надалі відобразиться у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9. Поправки, які встановлювали тривалість закінчення пільг, включаючи невизначеність, що виникає внаслідок реформи базової процентної ставки, вже не існує. Поправки вимагають від суб'єктів господарювання надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності, включаючи номінальну кількість інструментів хеджування, до яких застосовуються пільги, будь-які суттєві припущення чи судження, прийняті при застосуванні пільг, та якісні розкриття інформації про те, як на організацію впливає реформа IBOR та керує процесом переходу. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

Нові облікові положення

МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування" (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати). МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS)

4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестраховування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися по (i) приведеної вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваній ринковій інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сума нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж відображати збиток. Банк в даний час проводить оцінку впливу нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані в кредитні договори і аналогічні інструменти.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - "Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством" (випущені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати). Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки, що вимагають від суб'єктів господарювання Класифікацію зобов'язань як поточних чи не поточних - Поправки до МСБО 1 (видані 23 січня 2020 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2022 року або після цього).

Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що зобов'язання класифікуються як поточні, так і непоточні, залежно від прав, що існують на кінець звітного періоду. Зобов'язання не є поточними, якщо суб'єкт господарювання має основне право на кінець звітного періоду відстрочити розрахунки принаймні на дванадцять місяців. Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що Вказівки вже не вимагають такого права бути безумовними. Очікування керівництва, чи згодом вони будуть використовувати право на відстрочку погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право на відстрочку існує лише в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання дотримується будь-яких відповідних умов станом на кінець звітного періоду. Зобов'язання класифікується як поточне, якщо умова порушена на дату звітування або до неї, навіть якщо від кредитора було отримано відмову від цієї умови після закінчення звітного періоду. І навпаки, позика класифікується як непоточна, якщо договір позики порушено лише після звітної дати. Крім того, поправки включають уточнення вимог щодо класифікації боргу, яке компанія може погасити, перетворивши його в власний капітал. "Розрахунок" визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють економічну вигоду, або власними інструментами власного капіталу. Існує виняток для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані у власний капітал, але лише для тих інструментів, де варіант конвертації класифікується як інструмент власного капіталу як окремий компонент складного фінансового інструменту. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

## 6.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включали:

30 вересня 2020 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2019 р.)

Грошові кошти в касі	60 407 45 064	
Поточний рахунок в Національному банку України	30 885 60 883	
Поточні рахунки в інших кредитних установах	54 385 29 468	
Грошові кошти та їх еквіваленти	145 677 135 415	
Мінус резерв під зменшення корисності	(1 416) (145)	
Грошові кошти та їх еквіваленти	144 261 135 270	

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

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

Зміни очікуваних кредитних збитків за коштами в інших кредитних установах за дев'ять місяців 2020 року є такими:

Поточні рахунки в інших кредитних установах	Всього	
31 грудня 2019 р. (скоригований)	145	145
Нарахування/(розформування) за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020 року	1 271	1 271
На 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	1 416	1 416

Зміни очікуваних кредитних збитків за коштами в інших кредитних установах за дев'ять місяців 2019 року є такими:

Поточні рахунки в інших кредитних установах	Всього	
31 грудня 2018 р. (скоригований)	969	969

Нарахування/(розформування) за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019 року (669) (669)

На 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом) 300 300

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

7.

Кредити клієнтам

Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю включають:

30 вересня 2020 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2019 р.

Комерційне кредитування 65 095 -

Кредитування фізичних осіб 1 505 672 2 047 950

Всього кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю 1 570 767 2 047 950

Мінус резерв під зменшення корисності (138 938) (775 981)

Кредити клієнтам оцінювані за амортизованою вартістю 1 431 829 1 271 969

Зміни балансової вартості за дев'ять місяців 2020 року

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

Етап 1	Етап 2	Етап 3	Первинно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок звітного року 2020	1 146 907	63 913	837 130-	2 047
950				

Придбані/ініційовані активи	566 664 15 128 9 938	-	591 730		
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(6 055) (9 330)	-	(382 129)	(366	744)
Перехід з Етап 1	(47 891)	18 020 38 301	-	8 430	
Перехід з Етап 2	12 872 (42 172)	25 148	-	(4 152)	
Перехід з Етап 3	-	-	(3 785)	-	(3 785)
Списання, продаж, анулювання, модифікація	(272)	(12 700)	(739 578)	178	(752 372)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2020 року	1 311 536	36 134 157 824			
	178	1 505 672			

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

#### Етап 1 Усього

Валова балансова вартість на початок звітного року 2020	-	-			
Придбані/ініційовані активи	75 778	75 778			
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(10 683)			(10	683)
Перехід з Етап 1	-	-			
Перехід з Етап 2	-	-			
Перехід з Етап 3	-	-			
Списання, продаж, анулювання					
Валова балансова вартість на 30 вересня 2020 року	65 095	65 095			

#### Зміни балансової вартості за дев'ять місяців 2019 року

- 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 звітнього року 2019	962 42934 049	738 2401 734 718
Придбані/ініційовані активи	457 58013 918	12 412 483 910
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(3 955) (7 607) (294 767)	(283 205)
Перехід з Етап 1	(57 616)	20 025 60 871 23 280
Перехід з Етап 2	3 783 (29 154)	23 284 (2 087)
Перехід з Етап 3	22 -	(6 812) (6 790)
Списання, продаж, анулювання	(381) (19)	(2 209) (2 609)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	818 1791 935 655	1 082 612 34 864

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

Етап 3    Усього

Валова балансова вартість на початок звітнього 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 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	7 355	7 355

Резерв під очікувані кредитні збитки, що надані фізичним особам, оцінюваних за амортизованою вартістю, за дев'ять місяців 2020 року є таким:

Етап 1	Етап 2	Етап 3	Первинно знецінені активи	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня 2020	19 062	11 090	745 829-	775 981
Зміни, що впливають на відрахування в оціночний резерв під кредитні збитки за період				
Нові створені або придбані активи	6 847	2 016	7 714	154 16 731
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(9 594)	(15 460)		(3 862) (2 004)
Перехід з Етап 1	(9 987)	601	29 735	- 20 349
Перехід з Етап 2	84	(2 738)	19 528	- 16 874
Перехід з Етап 3	-	-	7 877	- 7 877
Вплив на очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2020 року			(6 918)	(2 125) 55 260
154	46 371			
Зміни, що не впливають на відрахування в оціночний резерв під кредитні збитки за період				
(Визнання знецінення)/Відновлення корисності	10	2	419	- 431
Списання, продаж, анулювання, модифікація (272)	(6 237)	(678 206)		- (684 715)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2020 року			11 882	2 730 123 302
154	138 068			

Витрати, які відображені за статтю "Оціночний резерв та кредитні збитки" у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включає крім того повернення раніше списаної заборгованості за рахунок резерву у сумі 3 186 тис. грн.

Резерв під очікувані кредитні збитки, що надані фізичним особам, оцінюваних за амортизованою вартістю, за дев'ять місяців 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 981752 133	
Нові створені або придбані активи	13 222	6 212	11 006 30 440	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(1 427)	(11 079)	(22 924)	(10 418)
Перехід з Етап 1	(17 669)	8 366	53 952	44 649

Перехід з Етап 2	81	(13 550)	20 640	7 171
Перехід з Етап 3	7	-	(28 906)	(28 899)
Вплив на очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2019 року в результаті переходу з одного Етапу в інший (17 581)	(5 184)	45 686	22 921	
(Визнання знецінення)/Відновлення корисності	(2)	1	476	475
Списання, продаж, анулювання, повернення раніше списаної заборгованості (16)			(381)	(19) 384
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	23 647			
	14 928	744	454783	029

Витрати, які відображені за статтею "Оціночний резерв та кредитні збитки" у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включає крім того повернення раніше списаної заборгованості за рахунок резерву у сумі 1 686 тис. грн.

Резерв під очікувані кредитні збитки, що надані юридичним особам, оцінюваних за амортизованою вартістю, за дев'ять місяців 2020 року є таким:

#### Етап 1 Усього

Резерв під ОКЗ на 01 січня 2020	-	-
Зміни, що впливають на відрахування в оціночний резерв під кредитні збитки за період		
Нові створені або придбані активи	870	870
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 30 вересня 2020 року в результаті переходу з одного Етапу в інший	870	870
Зміни, що не впливають на відрахування в оціночний резерв під кредитні збитки за період		
Відновлення корисності		
Списання, продаж, анулювання		
Станом на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	870	870



Резерв під очікувані кредитні збитки, що надані юридичним особам, оцінюваних за амортизованою вартістю, за дев'ять місяців 2019 року є таким:

Етап 3 Усього

Резерв під очікувані кредитні збитки 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 30 вересня 2019 року в результаті переходу з одного Етапу в інший	-	-		
Відновлення корисності	-	-		
Списання, продаж, анулювання	-	-		
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	7 355	7 355		

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

30 вересня 2020 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2019 р.)

Споживчі кредити	1 503 476	2 045 741	
Кредити на придбання автомобіля	2 196	2 209	
Кредитування фізичних осіб	1 505 672	2 047 950	
Надання фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)	53 009	-	
Торгівля	12 086		
Комерційне кредитування	65 095		

Кредити клієнтам      1 570 767      2 047 950

#### Концентрація кредитів клієнтам

Станом за 30 вересня 2020 р. Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 67 104 тис. грн., наданих десяти найбільшим позичальникам, або 4,27 % загального кредитного портфелю (31 грудня 2019р.: 2 242 тис. грн., або 0,11 %).

#### 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 звітного періоду банк проводив операції модифікації фінансових активів, яка приводить до припинення визнання і відповідно визнавав фінансові результати.

#### 8.

#### Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включали:

30 вересня 2020 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2019 р.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним Банком України      175 142145 233

Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю      175 142145 233

Станом за 30 вересня 2020 року інвестиції в цінні папери були представлені депозитними сертифікатами, які Національним Банком України з номінальною процентною ставкою від 5% до 6% та є не простроченими та не знеціненими. Цінні папери були повністю погашені при настанні строку погашення у жовтні 2020 року.

Станом за 31 грудня 2019 року інвестиції в цінні папери були представлені депозитними сертифікатами Національного Банку України з номінальною процентною ставкою від 8% до 10% та є не простроченими та не знеціненими. Цінні папери були повністю погашені при настанні строку погашення у січні 2020 року.

**9.**

Активи з права користування

30 вересня 2020 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2019 р.)

Балансова вартість на початок періоду	26 798	-
- Первісна (переоцінена) вартість	44 293	-
- Знос (17 495)		-
Визнання договорів, пов'язаних з переходом на МСФЗ 16	-	32 494
Надходження нових договорів	7 454	18 930
Зміна активу при модифікації договору оренди (зміна ціни, строку оренди)	3 897	6 115
Зміна зносу при модифікації договору оренди (зміна ціни, строку оренди)	(1 332)	(14 253)
Вибуття:	843	-
- Первісної вартості	6 157	13 246
- Зносу (5 314)	(13 246)	
Амортизаційні нарахування	(12 410)	(16 488)
Балансова вартість на кінець періоду	23 564	26 798
- Первісна (переоцінена) вартість	49 487	44 293
- Знос (25 923)	(17 495)	

Станом за 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року у Банку відсутні орендовані активи, які б класифікувались як інвестиційна нерухомість

**10.**

Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

30 вересня 2020 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2019 р.)

Інші активи:

378	Грошові кошти для забезпечення розрахунків клієнтів з платіжними системами	118 261 103
	Витрати майбутніх періодів	22 586 19 802
	Розрахунки за операціями з платіжними картками та іншими розрахунками	19 932 6 429
	Нараховані доходи	13 565 30 182
	Передплата за послуги	6 155 3 384
	ДЗ за операціями з валютою	3 953 3 954
	ДЗ за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 014 957
	Дебіторська заборгованість з придбання активів	322 840
	Грошові кошти, які знаходяться на непідконтрольних українській владі територіях Луганської і Донецької областей	142 142
	Інші активи	820 900
		186 750 169 968
	Мінус - резерв під зменшення корисності інших активів	(6 818) (18 581)
	Інші активи	179 932 151 387

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів (нараховані доходи банку, які виникають при супроводженні кредитів фізичних осіб) за дев'ять місяців 2020 року:

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
Валова балансова вартість на початок звітного року 2020	2 887	2 047	15 221	20 155
Придбані/ініційовані активи	570	14	87	671

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(1 089)	(488)		
(407) (1 984)				
Перехід з Етап 1	(1 200)	10 573	(617)	
Перехід з Етап 2	4	(1 446)	1 699	257
Перехід з Етап 3	-	-	(49)	(49)
Списання, продаж, анулювання	(254)	(112)	(9 575)	(9 941)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2020	918	25	7 549	8 492

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

Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього	
Валова балансова вартість на початок звітного року 2019	3 093	1 290	7 207	11 590
Придбані/ініційовані активи	2 506	774	1 066	4 346
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(804)	(157)		
(375) (1 336)				
Перехід з Етап 1	408	1 060	3 601	5 069
Перехід з Етап 2	29	(926)	1 628	731
Перехід з Етап 3	-	-	(52)	(52)
Списання, продаж, анулювання	(1 279)	(74)	(54)	(1 407)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 (не підтверджено аудитом)	3 953	1 967	13 021	18 941

Інші зобов'язання включають:

30 вересня 2020 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2019 р.)

Інші зобов'язання:

Розрахунки за операціями з платіжними картками та інша кредиторська заборгованість з клієнтами	62 876	84 012
Кредиторська заборгованість з працівниками банку	10 192	12 599
Грошові кошти для забезпечення розрахунків з платіжними системами	5 300	3 000

Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	4 128	3 560		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 934	4 510		
Нараховані витрати за отримані послуги	3 787	2 773		
Нараховані витрати за отримані фінансові послуги	1 924	1 702		
Інші зобов'язання	332	26		
Інші зобов'язання	92 473	112 182		

## 11.

Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Резерв під знецінення інших фінансових активів(нараховані доходи банку, які виникають при супроводженні кредитів фізичних осіб) за дев'ять місяців 2020 року є таким:

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня 2020	120	645	12 968	13 733
Зміни, що впливають на відрахування в оціночний резерв під кредитні збитки за період				
Нові створені або придбані активи	145	3	172	320
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(648)	(1 020)		(1 668)
Перехід з Етап 1	(12)	-	354	342
Перехід з Етап 2	-	(299)	1 186	887
Перехід з Етап 3	-	-	(482)	(482)
Вплив на очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2020 року	25	(560)	582	47
Зміни, що не впливають на відрахування в оціночний резерв під кредитні збитки за період				
Списання, продаж, анулювання	(135)	(83)	(7 731)	(7 949)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2020 року	10	2	5 819	5 831

31 грудня 2019 р.	4 848	4 848
Нарахування/(розформування)	(3 850)	(3 850)
Списання, анулювання, продаж	(11)	(11)
30 вересня 2020 р.	987	987

Витрати, які відображені за статтю "Резерви під зменшення корисності та інші резерви" у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включає крім того повернення раніше списаної заборгованості за рахунок резерву у сумі 26 тис. грн.

Резерв під знецінення інших фінансових активів(нараховані доходи банку, які виникають при супроводженні кредитів фізичних осіб) за дев'ять місяців 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	879	895	1 946	3 720
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(115)	(138)		
	(365)	(618)		
Перехід з Етап 1	(71)	159	2 159	2 247
Перехід з Етап 2	1	(448)	1 431	984
Перехід з Етап 3	-	-	(415)	(415)
Вплив на очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2019 року в результаті переходу з одного Етапу в інший	(70)	(289)	3 175	2 816
Списання, продаж, анулювання	(881)	(74)	(54)	(1 009)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	139			
	1 079	11 423	12 641	

Витрати, які відображені за статтю "Резерви під зменшення корисності та інші резерви" у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включає крім того повернення раніше списаної заборгованості за рахунок резерву у сумі 34 тис. грн.

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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня 2018	2 471	2 471
Нарахування (477)	(477)	
Списання, анулювання, продаж (407)	(407)	
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 587	

Резерви під зменшення корисності активів вираховуються з вартості відповідних активів. Резерви під потенційні зобов'язання Банку станом за 30 вересня 2020 та 2019 рр. не визнавались.

## 12.

Кошти клієнтів

Заборгованість перед клієнтами включає:

30 вересня 2020 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2019 р.

Поточні рахунки

- юридичні особи 17 612 2 778

- фізичні особи 220 409 127 460

238 021 130 238

Строкові депозити

- юридичні особи - 7 789

- фізичні особи 1 693 280 1 544 438



1 693 280      1 552 227

Кошти клієнтів      1 931 301      1 682 465

Станом за 30 вересня 2020 р. концентрація депозитів юридичних і фізичних осіб становить 16 352 тис. грн., що належать десяти найбільшим клієнтам (0,9 % загальної суми коштів клієнтів) (2019 р.: 21 797 тис. грн., або 1,3%).

Заборгованість перед клієнтами включає рахунки таких категорій клієнтів:

30 вересня 2020 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2019 р.

Юридичні особи      17 612 10 567

Фізичні особи 1 913 689      1 671 898

Кошти клієнтів      1 931 301      1 682 465

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

30 вересня 2020 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2019 р.

Кошти фізичних осіб 1 913 689      1 671 898

Торівля      16 523 1 867

Будівництво 412      -

Страхування 242      7 941

Інше 435      759

Кошти клієнтів      1 931 301      1 682 465

### 13.

Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)

30 вересня 2020 р. (не підтверджено аудитом) 31 грудня 2019 р.

Балансова вартість на початок періоду	26 287	-
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	7 399	18 751
Нараховані відсотки за зобов'язанням	2 217	4 151
Зменшення(-)/Збільшення(+) балансової вартості зобов'язання за результатами модифікації договору оренди (зміна ціни оренди, дострокове розторгнення, зміни строку оренди)	1 733	(8 475)
Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю	(13 858)	(19 479)
Балансова вартість на кінець періоду	23 778	26 287

#### 14.

Капітал

Статутний капітал

Загальна кількість об'явлених простих акцій склала 288 235 простих акцій (2019 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 30 вересня 2020 р. кількість випущених акцій склала відповідно 288 235 простих акцій (31 грудня 2019 р.: 288 235 простих акцій). Емісійні різниці в капіталі виникли в результаті перевищення суми коштів, що надійшли від акціонерів на формування статутного капіталу над номінальною вартістю 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 (31 грудня 2019 р. - 288 235 штук.).

## Непокритий збиток

Станом на 30 вересня 2020 року суму непокритого збитку сформовано за рахунок збитків минулих років, прибутку минулого року, який був направлений на покриття збитків за рішенням Акціонера у сумі 118 389 тис.грн., збитку поточного періоду та інших надходжень від акціонера.

## Резервні та інші фонди Банку

Резервний фонд формується відповідно до вимог законодавства України щодо загальних банківських ризиків. Протягом звітної періоду, за рішенням Акціонер, резервний фонд було збільшено на суму 6 231 тис. грн. Інші фонди, що формують сукупні доходи, Банком не створювались.

## 15.

## 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 звітної періоду, 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 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року, резерв на покриття потенційних податкових зобов'язань Банк не формував.

### Зобов'язання кредитного характеру

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Зобов'язання кредитного характеру містять невикористану частину суми кредиту, яка надається клієнту. На звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, є відкличними. Невикористані умовні зобов'язання кредитного характеру переглядаються Кредитним комітетом Банку на 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 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 рр. непогашені зобов'язання кредитного характеру (відкличні) включають:

30 вересня 2020 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2019 р.

#### Зобов'язання з кредитування

Невикористаний ліміт за кредитними картками фізичних осіб 640 815601 958

Договірні та умовні фінансові зобов'язання 640 815601 958

### 16.

#### Процентні доходи та витрати

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

Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом) Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)

Кредити клієнтам	411 189353 867	
Цінні папери (депозитні сертифікати та ОВДП)	13 732 16 571	
Кредитні установи	26	1
Процентні доходи:	424 947370 439	

Кошти рефінансування, отримані від НБУ	(224)	-
Кошти клієнтів	(196 323)	(169 878)
Зобов'язання орендаря з лізингу	(2 217)	(3 162)
Процентні витрати:	(198 764)	(173 040)

## 17.

Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом) Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)

Розрахунково-касове обслуговування	151 66077 007	
Операції з конвертації валют	36	14
Комісійні доходи	151 69677 021	
Розрахунково-касове обслуговування	(118 646)	(41 459)
Гарантії	(464)	(455)
Операції з цінними паперами (депозитарна діяльність)	(59)	(21)

Комісійні витрати (119 169) (41 935)

Всього чисті комісійні доходи 32 527 35 086

## 18.

Інші доходи

Інші доходи включають:

Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)  
Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)

Дохід від виконання агентських функцій	63 631	63 727
Дохід від отриманих штрафів	7 314	30 539
Дохід від договірних умов з клієнтами	2 296	4 514
Відшкодування коштів від виконавчої служби	1 792	-
Дохід за операціями з ПК	1 504	112
Дохід від модифікації кредитів фізичних осіб	1 492	-
Позитивний результат від продажу ОЗ	446	-
Результат припинення визнання фінансових інструментів	196	89
Оренда	163	66
Дохід від продажу майна	60	-
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	45	178
Страхове відшкодування по орендованому приміщенню	-	738
Інші доходи	2 095	989
Інші доходи	81 034	100 952

Станом на 30 вересня 2020 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/суборенду власне/орендоване майно (площі приміщення) для розміщення ПТКС та стороннім організаціям для ведення бізнесу.

**19.**

Витрати на персонал та інші адміністративні і операційні витрати

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

Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом) Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)

Заробітна плата та премії	138 186 115 945		
Нарахування на фонд заробітної плати	27 111 22 822		
Витрати на персонал	165 297 138 767		
Витрати на електронну обробку інформації	39 373 27 815		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	11 432 9 090		
Витрати від модифікації кредитів, що надані фізичним особам	10 390		
Агентські та інші витрати Банку за залучення клієнтів	10 142 14 180		
Оренда та утримання приміщень, у т. ч.:	9 390 7 836		
утримання приміщень	9 376 7 822		
витрати з оренди (крім тих що визнані в 2020р. за МСФЗ316)-короткострокова оренда		14	14
Страхування	6 194 790		
Витратні матеріали	6 123 3 002		
Професійні послуги	5 673 8 074		
Маркетинг та реклама	5 610 4 649		
Ремонт та обслуговування основних засобів	4 795 6 203		
Послуги зв'язку	3 423 3 852		
Витрати на відрядження та пов'язані витрати	1 431 1 722		
Охорона	1 383 1 218		
Штрафи сплачені	694		

Операційні податки	588	722
Результат від модифікації фінансових зобов'язань	-	68
Негативний результат від продажу основних засобів	-	109
Інше	1 415	5 834
Інші адміністративні і операційні витрати	118 056	95 164

Загальна сума винагороди, виплаченої членам Правління за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, становить 7 694 тис. грн. (дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року: 7 456 тис. грн.).

## 20.

Податок на прибуток

Станом на 30 вересня 2020 року витрати з поточного податку Банк не формував, витрати в складі Капіталу - не визнавав, ставка податку на прибуток - не змінювалась.

Станом на 30 вересня 2020 року - відстрочений податок складає 55 000 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 55 000 тис. грн.)

## 21.

Прибуток/(збиток) на одну акцію

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

Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом) Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)

Прибуток/(збиток) за звітний період, тис. грн. (5 170) 97 738

Середньозважена кількість акцій в обігу протягом звітного періоду 288 235 288 235



Прибуток/(Збиток) на одну акцію, грн. (17,94) 339,09

## 22.

### 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

#### Наглядова Рада

Наглядова 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 Наглядова 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).

Комітет Наглядової ради АТ "БАНК ФОРВАРД" з питань управління ризиками

Комітет підзвітний Раді Банку та, в межах своєї компетенції забезпечує виконання рішень Ради. Рішення Комітету в рамках делегованих Радою повноважень мають статус рішень Ради і є обов'язковими для виконання Правлінням, комітетами Правління та підрозділами Банку.

Комітет виконує такі функції:

- розробляє, забезпечує розроблення та/або бере участь у розробленні ФТД Банку з питань управління ризиками, а також регулярно (не рідше 1 (одного) разу на рік) переглядає їх з метою актуалізації та здійснює контроль за їх впровадженням та дотриманням;
- контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів;
- здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками. Якщо ціни/тарифи не покривають ризики Банку, то Комітет розробляє заходи та подає їх на розгляд Раді Банку;
- розглядає управлінську звітність з питань ризик-менеджменту, забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Радою Банку;
- готує та надає не рідше 1 (одного) разу на квартал членам Ради Банку звіти про виконання покладених на нього функцій;

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 прогнозні та фактичні показники ризику, а також визначає взаємозв'язок різних видів ризику для розробки та вжиття відповідних заходів.

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

Звітність містить таку інформацію:

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

аналіз якості кредитного портфелю;

аналіз концентрації ризиків;

дотримання встановлених лімітів;

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

собівартість зобов'язань і прибутковість активів;

оцінка ризику шляхом визначення та аналізу ранніх 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 затвердженим "Положенням про систему управління ризиками".

## Кредитний ризик

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

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

Ліміти кредитування 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 банка-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 30 вересня			
2020 р.			
При-мітки понад 90 днів	Не прострочені прострочені понад 365 днів	Прострочені строком до 90 днів	Прострочені строком
Високий рейтинг			
Стандартний рейтинг			
Нижче стандартного рейтингу			
Кредити клієнтам	7		
Кредитування юридичних осіб		65 095	65 095
Кредитування фізичних осіб	1 212 319	117 38618 054 157 913-	1 505 672
Всього	1 212 319	117 38618 054 157 91365 095	1 570 767
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      7

Кредитування юридичних осіб

-      -      -      -      -      -

Кредитування фізичних осіб

1 083 114      100 09928 999 835 738-      2 047 950

Всього

1 083 114      100 09928 999 835 738-      2 047 950

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

Система класифікації Національного Банку України стосовно юридичних осіб      1,2,3,4      5,6,7      8,9

Кредитування фізичних осіб

Система класифікації стосовно фізичних осіб      0      1      2,3

\* 0- 0 днів прострочення; 1- до 30 днів прострочення; 2-3 - від 31 до 90 днів прострочення, 4 - від 91 днів прострочення

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

До високого рейтингу відносяться кредити без прострочення платежу.

#### Інформація стосовно забезпечення кредитів

30 вересня 2020 р.	Кредитування юридичних осіб	Кредитування фізичних осіб	Всього
Не забезпечені кредити	-	1 505 672	1 505 672
Кредити, що забезпечені:			
Рухоме майно	12 086 -	12 086	
Інше забезпечення	53 009 -	53 009	
Всього	65 095	1 505 672	1 570 767

31 грудня 2019 р.	Кредитування юридичних осіб	Кредитування фізичних осіб	Всього
Не забезпечені кредити	-	2 047 950	2 047 950
Всього	-	2 047 950	2 047 950

#### Справедлива вартість забезпечення

30 вересня 2020 р.	Кредитування	
юридичних осіб	Кредитування фізичних осіб	Всього

Справедлива вартість забезпечення за кредитами, що оцінені на індивідуальній основі : 66 127 -  
66 127

Інше нерухоме майно 33 848 - 66 848

Рухоме майно 32 279 - 32 279

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

30 вересня 2020 р.      До 30 днів      31-60 днів      61-90 днів      Понад 90 днів      Всього

Кредитування фізичних осіб 117 38612 181 5 873 72 138 207 578

Всього 117 38612 181 5 873 72 138 207 578

31 грудня 2019 р.      До 30 днів      31-60 днів      61-90 днів      Понад 90 днів      Всього

Кредитування фізичних осіб 100 09916 966 12 033 88 304 217 402

Всього 100 09916 966 12 033 88 304 217 402

Оцінка очікуваного кредитного ризику та ознак знецінення

Банк оцінює очікувані кредитні збитки на річному горизонті або на весь строк дії кредиту, а також аналізує їх вплив на майбутні грошові потоки.

Ознаки, що свідчать про знецінення, 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.

Прямі ознаки знецінення:

прострочення платежу на строк понад 90 днів;

визнання позичальника банкрутом або неплатоспроможним;

виявлення суттєвих ознак зменшення корисності за іншими боргами цього позичальника.

Непрямі ознаки знецінення 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 збільшення знецінення за двома основними методами: оцінка на індивідуальній та сукупній основі. Вибір методу оцінки залежить від суми заборгованості та наявності основних ознак збільшення знецінення.

Резерв під очікувані кредитні збитки для кредитів на індивідуальній основі

Банк визначає суму резерву під очікувані кредитні збитки і 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. Очікувані кредитні збитки за кредитом оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Резерв під очікувані кредитні збитки для кредитів на сукупній основі

Банк визначає суму резерву під очікувані кредитні збитки для несуттєвих кредитів клієнтам на сукупній основі з застосуванням моделі очікуваних кредитних збитків. Банк аналізує резерви під очікувані кредитні збитки на кожну звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель зі схожими (гомогенними) характеристиками аналізується окремо.

## 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 урахує 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.

Врахування прогнозної 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 фінансових активів та зобов'язань Банку подана нижче:

30 вересня 2020р.

Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього
<b>Активи:</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	144 168-	93	144 261
Кредити клієнтам	1 431 829	-	1 431 829
Інвестиції в цінні папери	175 142-	-	175 142
Інші фінансові активи	31 086 118 339-	149 425	



	1 782 225	118 33993	1 900 657	
Зобов'язання:				
Кошти кредитних установ	-	-	2	2
Кошти клієнтів	1 927 592	1 869	1 840	1 931 301
Інші фінансові зобов'язання	69 811 583	-		70 394
	1 997 403	2 452	1 842	2 001 697
Чиста позиція (215 178)		115 887(1 749)	(101 040)	
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 15)	640 815-	-		640 815

2019р.

	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти		135 263-	7	135 270
Кредити клієнтам	1 271 965	-	4	1 271 969
Інвестиції в цінні папери	145 233-	-		145 233
Інші фінансові активи	25 647	100 268-	125 915	
	1 578 108	100 26811	1 678 387	
Зобов'язання:				
Кошти кредитних установ	-	-	2	2
Кошти клієнтів	1 677 663	3 323	1 479	1 682 465
Інші фінансові зобов'язання	88 657	-	74	88 731
	1 766 320	3 323	1 555	1 771 198
Чиста позиція (188 212)		96 945	(1 544)	(92 811)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 15)	601 958-	-		601 958

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 30 вересня 2020 і 31 грудня 2019 рр. на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. У таблиці наведені залишки на рахунках клієнтів строком до 3-х місяців, однак для внутрішнього аналізу ліквідності Банк розраховує очікувані грошові потоки за такими операціями на основі статистичного аналізу даних попередніх періодів.

#### Фінансові зобов'язання

Станом за 30 вересня 2020 р. До 3 місяців 3-12

місяців 1-5

років Всього

Кошти кредитних установ	2	-	-	2	
Кошти клієнтів	663 1461 277 176			120 6002 060 922	
Інші фінансові зобов'язання	70 394	-	-	70 394	
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання				733 5421 277 176	120 6002 131 318

#### Фінансові зобов'язання

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

місяців 1-5

років Всього

Кошти кредитних установ	2	-	-	2
Кошти клієнтів	558 063980 468168 4891 707 020			
Інші фінансові зобов'язання	88 731	-	-	88 731
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання				646 796980 468168 4891 795 753

#### 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 30 вересня 2020 р.	До 1 місяця	1-6		
	місяців 6-12			
	місяців Понад			
	12 місяців			
Гривня	92 910 (44 728)	(162 588)	(325 177)	
Долар США	(11 211)	93 666	94 977	189 954
Євро та інші валюти	(4 402)	(142)	238	476

Станом за 31 грудня 2019 р. До 1 місяця 1-6  
місяців 6-12  
місяців Понад  
12 місяців

Гривня	49 542 382 590296 361108 574
Долар США	19 265 (35 915) 9 013 9 025
Євро та інші валюти	1 653 5 523 5 987 5 987

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

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

Показники 30 вересня 2020 р.

Очікувана зміна відсоткових ставок, %	1	(1)	2	(2)
Абсолютний очікуваний прибуток / збиток	249	(249)	499	(499)
Коефіцієнт ГЕПу	1,06			
Індекс відсоткового ризику,%	(11,75)			

Показники 2019 р.

Очікувана зміна відсоткових ставок, %	1	(1)	2	(2)
Абсолютний очікуваний прибуток / збиток	2 558	(2 558)	5 117	(5 117)
Коефіцієнт ГЕПу	0,92%			
Індекс відсоткового ризику,%	8,73%			

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



## 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](http://www.forward-bank.com));

проведення Банком спонсорської і меценатської діяльності.

**23.**

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу, або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням



іншої методики оцінки.

Банк визначає політику і процедури для періодичної оцінки справедливої вартості.

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	30.09.2020	-	-	1 431 829	1 431 829
Інвестиції в цінні папери	30.09.2020	-		175 142-	175 142
Основні засоби (земельні ділянки, власні будівлі)	30.09.2020	-		376 591-	376 591

Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається

Кошти клієнтів	30.09.2020	-	1 931 301	-	1 931 301
----------------	------------	---	-----------	---	-----------

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	31.12.2019	-	1 271 969	1 271 969
Основні засоби (земельні ділянки, власні будівлі)	31.12.2019	-	376 591-	376 591

Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається

Кошти клієнтів	31.12.2019	-	1 682 465	-	1 682 465
----------------	------------	---	-----------	---	-----------

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

Балансова

вартість

30 вересня 2020 р.      Справедлива вартість

30 вересня 2020 р.      Невизнаний прибуток/

(збиток)

30 вересня 2020 р.      Балансова

вартість

2019 р.      Справедлива вартість

2019 р.      Невизнаний прибуток/

(збиток)

2019 р.

#### Фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	144 261 144 261-	135 270 135 270-			
Кредити клієнтам	1 431 829	1 431 829	-	1 271 969	1 271 969 -
Інвестиції в цінні папери	175 142 175 142-	-	-	-	-

#### Нефінансові активи

Основні засоби - земля та будівлі*	367 624 367 624 967	371 249 371 249 342			
------------------------------------	---------------------	---------------------	--	--	--

#### Фінансові зобов'язання

Кошти клієнтів	1 931 301	1 931 301	-	1 682 465	1 682 465 -
----------------	-----------	-----------	---	-----------	-------------

Всього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості 8 967  
5 342

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які 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 визаною і відповідною кваліфікацією і має професійний досвід оцінки активів тієї ж категорії і місцезнаходження.

Збільшення різниці між справедливою та балансовою вартостями пов'язано з включенням нарахованої амортизації за звітний період до балансової вартості об'єкту оцінки на суму 3 625 тис. грн..

## 24.

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 22 "Управління ризиками".

	30 вересня 2020 р.		2019 р.	
	До одного року Всього	Понад один рік	Всього	До одного року Понад один рік
Грошові кошти та їх еквіваленти		144 261-	144 261135 270-	135 270
Кредити клієнтам	1 047 675	384 1541 431 829	994 322277 6471 271 969	
Інвестиції в цінні папери		175 142-	175 142145 233-	145 233
Основні засоби	-	388 492388 492-	391 115391 115	
Поточні податкові активи	9 427	-	9 427 9 427	- 9 427
Відстрочений податковий актив		-	55 000 55 000	- 55 000 55 000
Активи з права використання	3 739	19 825 23 564	3 405 23 393	26 798
Інші активи	168 60811 324	179 932141 4519 936	151 387	
Всього	1 548 852	858 7952 407 647	1 429 108	757 0912 186 199
Кошти кредитних установ	2	-	2	2 - 2

Кошти клієнтів	1 821 553	109 7481 931 301	1 585 779	96 686 1 682 465
Зобов'язання з лізингу	14 280 9 498	23 778 13 408	12 879	26 287
Інші зобов'язання	92 473 -	92 473 112 182-		112 182
Всього	1 928 308	119 2462 047 554	1 711 371	109 5651 820 936
Чиста сума	(379 456)	739 549360 093(282 263)		647 526365 263

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.

Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строком, який залишається до погашення. Керівництво розглядає, що, незважаючи на істотну долю серед клієнтів, що мають статус "до одного року", диверсифікація таких коштів за кількістю та типом вкладників, а також досвід, накопичений Банком за попередні періоди, вказує на те, що ці кошти формують довге і стабільне джерело фінансування діяльності Банку.

## 25.

### Достатність капіталу

Управління капіталом Банку має наступні цілі:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- забезпечення здатності Банком зберігати безперервність діяльності;
- підтримка капітальної бази на рівні, яка необхідна для забезпечення коефіцієнту достатності капіталу.

Національний банк України опубліковує результати стійкості банків (у розрізі банків) і банківської системи України, що проводилась у 2019 році станом на 01 січня 2019 року. Національним банком України використовувались два сценарії стрес-тестування банків: базовий та несприятливий.

Банк має виконати План реструктуризації, погоджений Правлінням Банку, Наглядовою Радою Банку та Національним банком України щодо цільового розміру нормативів Н2 та Н3 станом на 01.10.2020 р. згідно з несприятливим сценарієм.

Банком щомісячно оприлюднюються на своєму веб-сайті показники економічних нормативів та складові

розрахунку регулятивного капіталу відповідно до вимог, встановлених постановою Правління Національного банку України № 11 від 15 лютого 2018 року "Про встановлення переліку інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню банками України".

Банк дотримується нормативних вимог показника рівня капіталу, а також інших обов'язкових нормативів за періоди, що закінчилися 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року.

## 26.

### Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Обсяги операцій, залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року та відповідні суми доходів і витрат за дев'ять місяців 2020 року та дев'ять місяців 2019 року були такими:

	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 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 звітного періоду	-	3	43 864	-	-	-	-
Погашення кредитів протягом звітного періоду	-	(3)	(34 069)	-	-	-	-
Нарахування/(сплата) процентних доходів	-	28					
Інший рух (амортизація дисконту, визнання дисконту, курсові різниці)	-			-		2 264	-
	-	-					
Непогашені кредити станом за 30 вересня 2020 року/31 грудня 2019 року, загальна сума	-	-		-	-		-
	12 087	-	-	-			

Мінус: резерв під зменшення корисності станом за 30 вересня 2020 року/31 грудня 2019 року	-	-	-	-	-	-
Непогашені кредити станом за 30 вересня 2020 року/ 31 грудня 2019 року, чиста сума	-	-	-	-	-	-
12 087-	-	-	-	-	-	-
Кореспондентські, поточні, карткові рахунки станом на 1 січня	2	546	1 756	2	386	
343						
Кореспондентські, поточні, карткові рахунки станом за 30 вересня 2020 року/31 грудня 2019 року	2	546	1 756	2	386	
407 16 439						
Депозити станом на 1 січня	-	236	-	-	-	8 006
Депозити, отримані протягом звітного періоду (Примітка 12)	-	26	-	-	-	268
21 100						
Депозити, погашені протягом звітного періоду (Примітка 12)	-	(12)	-	-	-	(10)
(29 100)						
Нарахування/(сплата) процентних витрат	-	-	-	-	1	(6)
Інший рух (амортизація дисконту, курсові різниці)	-	51	-	-	-	-
Зміна ключового управлінського персоналу	-	-	-	-	(23)	-
Депозити станом за 30 вересня 2020 року/ 31 грудня 2019 року	-	301	-	-	-	236
-						

Нижче вказані рядки доходів та витрат за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року та 30 вересня 2019 року

Дев'ять місяців, закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)      Дев'ять місяців, закінчилися 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)

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

Процентні доходи	-	-	514	-	-	-
Процентні витрати	-	(11)	-	-	(1)	(41)
Комісійні доходи	-	-	54	-	-	16

Події після дати балансу

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



## XV. Проміжний звіт керівництва

Економічне та операційне середовище, в якому Банк здійснював свою діяльність в 3му кварталі 2020 року.

За бурхливим відновленням провідних економік світу в травні - червні 2020 року відбулося значне сповільнення споживання через нові спалахи COVID-19. При цьому економіка України продовжила відновлюватися в умовах адаптивного карантину. Різде пом'якшення обмежень протягом червня надало потужного поштовху економічному відновленню. Уже в липні окремі індикатори економічної активності перевершили допандемічні рівні (роздрібна торгівля) або впритул наблизилися до них (промисловість, реальні зарплати). Однак надалі нові спалахи зараження коронавірусом у світі та Україні, що супроводжувалися поверненням окремих обмежень або гальмуванням запланованих раніше пом'якшень, призвели до обережнішої поведінки споживачів і бізнесу, що почало стримувати стрімке зростання. Негативні наслідки пандемії будуть відчуватися як на потенційному випуску, так і на сукупному попиті.

Покращився прогноз ВВП України 2020 р. та знизилась темпа падіння до 5.7% з 6.7%. Цьому насамперед сприяло стрімке "ввімкнення" економіки влітку та покращення умов торгівлі через високі ціни на залізну руду. Економіка України непогано проходить цю глобальну кризу завдяки своїм структурним характеристикам та проведеній макрофінансовій стабілізації в попередні роки. У серпні тривало поступове відновлення економічної активності: падіння ІВБГ (Індексу виробництва базових галузей) сповільнилося до 1.6% р/р насамперед завдяки торгівлі та будівництву. Стрімко зросла оптова торгівля на тлі поліпшення показників експорту. Збільшення експорту зернових та перевезень будівельних матеріалів зумовило сповільнення падіння в транспорті. Реалізація державних інфраструктурних проєктів забезпечила відновлення зростання в будівництві. Зростання доходів населення, поліпшення споживчих настроїв та переорієнтація на внутрішній туризм на тлі збереження обмежень на закордонні подорожі підтримували роздрібну торгівлю України.

У серпні 2020 року споживча інфляція у річному вимірі становила 2.5% (2.4% у липні) та очікувано перебувала нижче цільового діапазону 5% + 1 в. п. Подорожчання енергоносіїв у зв'язку зі збільшенням світових цін та відображення ефектів слабшої гривні були здебільшого нівельовані сповільненням зростання цін на продукти харчування. У свою чергу, на останні впливала достатня пропозиція, у тому числі за рахунок нарощення імпорту. Базова інфляція незначно прискорилося (до 3.2% р/р з 3.0% р/р у липні) через послаблення гривні та посилення споживчого попиту.

У серпні зростання заробітних плат прискорилося (до 8.6% р/р у номінальному та до 6.0% р/р у реальному вимірі) на тлі подальшого поживлення економічної активності. Тривало відновлення попиту на робочу силу, який залишався нижчим за докарантинний рівень.

Завищені девальваційні очікування, відновлення внутрішнього споживання, очікуване погіршення світової кон'юнктури, відсутність припливу капіталу та сплеск фіскальних витрат наприкінці року, призводить до послаблення обмінного курсу гривні до 28-29 грн/дол з прогнозом в діапазоні 29-30 грн/дол на кінець цього року. У вересні Правління НБУ вирішило залишити облікову ставку без змін - 6%. Монетарна політика залишалася стимулюючою - ключова ставка перебувала нижче її нейтрального рівня, що забезпечуватиме відновлення економіки в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі.

Вартість ресурсів на міжбанківському ринку продовжувала корелювати із динамікою ключової ставки. У серпні банки продовжили знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом

загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Одночасно зберігався приплив коштів у банківську систему.

У 2му кварталі була укладена нова угода з МВФ, яка дозволяє втримати макроекономічну стабільність в умовах коронакризи та необхідності фінансування розширеного дефіциту бюджету. Україна вже отримала перший транш у \$2.1 млрд за новою програмою, загальний обсяг якої становить близько \$5 млрд. Наступний транш МВФ \$2.9 млрд залежить від вирішення поточних питань в економіці України.

Ліквідність фінансових установ висока як у гривні, так і в іноземних валютах. Стабільність депозитної бази дала змогу банкам продовжити курс на зниження ставок за гривневими депозитами. Темпи зростання обсягів гривневих коштів населення прискорилися порівняно з минулим роком. В умовах невизначеності зростали переважно обсяги коштів на вимогу. Операційна ефективність суттєво не знизилася, попри припинення зростання чистого процентного та скорочення комісійного доходів. З липня 2020 року відновилося зростання споживчого кредитування населення та подальше збільшення роздрібних кредитних портфелів банків. Для сприяти проведенню ефективної реструктуризації для боржників, що постраждали внаслідок обмежень, НБУ продовжив до кінця листопада дію спрощених правил оцінки кредитного ризику.

БАНК ФОРВАРД (далі - Банк) в поточній ситуації поступово знімав впровадженні обмеження та продовжує розвивати споживче кредитування. В рамках поетапного зняття обмежень Банк відновив діяльність торгової мережі точок присутності. Понад 80% персоналу БАНКу ФОРВАРД працює дистанційно. Банком були розроблені та запроваджені додаткові заходи з управління портфелями та ризиками в період адаптивного карантину. Постійно проводиться моніторинг актуальності запроваджених заходів, їх вплив на роботу Банку та адаптація під поточні задачі та умови.

## **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>.