

## Титульний аркуш

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

Голова Правління  
(посада)

(підпис)

Кисельов А.В.  
(прізвище та ініціали керівника)

25.04.2018  
(дата)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2018 року

#### I. Загальні відомості

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

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

1. Проміжна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії  
04.12.2018  
(дата)
2. Проміжна інформація розміщена на сторінці  
<http://www.forward-bank.com/about/recording/2018/> власного веб-сайту  
(адреса сторінки) 04.12.2018  
(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності	X
3. Інформація про посадових осіб емітента	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах	
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	
8. Інформація про вчинення значних правочинів	
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів	
13. Інформація про заміну управителя	
14. Інформація про керуючого іпотекою	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну 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) X

24. Проміжний звіт керівництва

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

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

<Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)> відсутні, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів. <Інформація про конвертацію цінних паперів> відсутня, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював конвертацію цінних паперів. <Інформація про заміну управителя>, <Інформація про керуючого іпотекою>, <Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів>, <Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом>, <Інформація про іпотечне покриття>, <Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів>, відсутні, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій та сертифікатів. <Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку> - не надається. Банк складає звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності. <Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)> відсутній, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

Проміжну скорочену фінансову звітність Банку станом на 31 березня 2018 року у повному обсязі розміщено на власному веб-сайті: <http://www.forward-bank.com/about/recording/2018/>

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФОРВАРД"

**2. Дата проведення державної реєстрації**

06.08.2008

**3. Територія (область)**

м.Київ

**4. Статутний капітал (грн)**

540752000

**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)**

686

**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; Спостережна рада Банку; Правління Банку, а органами контролю Банку є: Внутрішній аудит Банку. Компетенція утворених емітентом органів визначається Статутом. Всі органи управління Емітента створені та укомплектовані кваліфікованими управлінським персоналом.

**10. Засновники**

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

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

0

**11. Банки, що обслуговують емітента**

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

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32001120101026

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

ПАТ "Укрексімбанк"

5) МФО банку

322313

6) поточний рахунок

16005012134330

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

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	226	30.10.2014	Національний банк України	
Опис	Термін дії банківської ліцензії необмежений.			
Генеральна ліцензія на право здійснення валютних операцій згідно з додатком.	226-4	01.12.2014	Національний банк України	
Опис	Термін дії Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій - необмежений.			

## V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада  
Голова Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Кисельов Андрій Васильович
- Ідентифікаційний код юридичної особи
- Рік народження  
1976
- Освіта  
вища
- Стаж роботи (років)  
18
- Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
Заступник Голови Ради Директорів ПАТ "Дельта Банк"
- Опис  
Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку.

З 13.08.2013 р. призначений на посаду В.о. Голови Правління, та з 12.11.2013 р. - Головою Правління.

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

- Посада  
Заступник Голови Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Кошеленко Костянтин Борисович
- Ідентифікаційний код юридичної особи
- Рік народження

1983

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

12

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

26.05.2017 - 05.07.2017 - директор

8. Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку.

Перебуває на посаді з 17.07.2017 протягом звітнього періоду без змін.

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

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

1. Посада

Директор Департаменту контролю ризиків - Член Правління

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

Кулик Тетяна Вікторівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1978

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

19

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8. Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку.

Перебуває на посаді протягом звітнього періоду без змін.

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

1. Посада  
Начальник Управління комплаєнс-контролю - Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Ковтун Андрій Вікторович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження  
1973
5. Освіта  
вища
6. Стаж роботи (років)  
24
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
АТ "ДЕЛЬТА БАНК", начальник Управління фінансового моніторингу
8. Опис  
Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку.

Перебуває на посаді протягом звітного періоду без змін.

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

1. Посада  
Начальник Фінансового управління - Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Пасенко Олександр Анатолійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження  
1989
5. Освіта  
вища
6. Стаж роботи (років)  
9
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
ПАТ "Перший Український Міжнародний Банк", начальник відділу бюджетування та контролінгу.
8. Опис  
Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку.

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

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

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

1. Посада  
Начальник Фінансового управління - Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Любарський Сергій Олександрович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження  
1981
5. Освіта  
вища
6. Стаж роботи (років)  
14
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
ПАТ "Перший Український Міжнародний Банк", директор Департаменту фінансового контролю.
8. Опис  
Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку.

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

Перебував на посаді з 01.03.2016 року по 26.03.2018 року. (повноваження припинено відповідно до рішення Спостережної ради Банку(протокол №7 від 20.03.2018 р.))

1. Посада  
Головний бухгалтер - начальник Управління бухгалтерського обліку та звітності
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Міщенко Світлана Миколаївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження  
1961
5. Освіта  
вища
6. Стаж роботи (років)  
35
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
Головний бухгалтер-Директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності ПАТ "Кредитпромбанк".
8. Опис  
Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку.

Перебуває на посаді протягом звітного періоду без змін.

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



1. Посада  
Голова Спостережної Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Алессандро Піккі
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження  
1957
5. Освіта  
вища
6. Стаж роботи (років)  
0
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
Переобрано 01.03.2018- на строк до наступних річних зборів Банку.

8. Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку. Перебуває на посаді протягом звітного періоду.

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

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб емітента: Алессандро Піккі переобрано Головою Спостережної Ради Банку відповідно до Рішення №1 Єдиного акціонера Банку від 01.03.2018.

Попередні посади протягом останніх п'яти років:

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

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

1. Посада  
Заступник Голови Спостережної ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Ремі Коен
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження  
1947
5. Освіта  
вища
6. Стаж роботи (років)  
0
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
Переобрано 01.03.2018- на строк до наступних річних зборів Банку.

## 8. Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку. Перебуває на посаді протягом звітного періоду.

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

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб емітента: Ремі Коена переобрано Заступником Голови Спостережної Ради Банку відповідно до Рішення №1 Єдиного акціонера Банку від 01.03.2018.

Попередні посади протягом останніх п'яти років:

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

Ремі Коен (Remy Cohen) є представником єдиного акціонера Банку.

## 1. Посада

Член Спостережної ради

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

Ісаковський Артем Георгійович

## 3. Ідентифікаційний код юридичної особи

## 4. Рік народження

1977

## 5. Освіта

вища

## 6. Стаж роботи (років)

18

## 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Переобрано 01.03.2018 - до наступних річних зборів Банка.

## 8. Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку.

Перебуває на посаді протягом звітного періоду. Посадова особа непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має, акціями Банку не володіє.

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб емітента: Ісаковського Артема Георгійовича переобрано Членом Спостережної Ради Банку відповідно до Рішення №1 Єдиного акціонера Банку від 01.03.2018.

Радник Апарату Голови Правління АТ "БАНК РУСКИЙ СТАНДАРТ" (РФ)

Попередні посади протягом останніх п'яти років:

АТ "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ" (Російська Федерація):

28.09.2016 по теперішній час - радник Апарату Голови Правління;

01.11.2015 - 16.04.2016 - директор Московського регіонального центру;

01.10.2011 - 01.11.2015 - Управляючий Дирекції Україна.

Ісаковський Артем Георгійович є представником єдиного акціонера Банку.

1. Посада

Незалежний Член Спостережної ради

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

Гроза Ольга Василівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1980

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

11

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПрАТ "Страхова компанія "УНІКА"

з 11.01.2010 по теперішній час - актуарій департаменту актуарних розрахунків.

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

8. Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку. Перебуває на посаді протягом звітного періоду.

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

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб емітента: Грозу Ольгу Василівну обрано Незалежним Членом Спостережної Ради Банку відповідно до Рішення №1 Єдиного акціонера Банку від 01.03.2018.

1. Посада

Незалежний Член Наглядової ради

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

Кураш Наталія Петрівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1981

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

11

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

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

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

8. Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку. Перебуває на посаді протягом звітного періоду.

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

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб емітента: Кураш Наталію Петрівну обрано Незалежним Членом Спостережної Ради Банку відповідно до Рішення №1 Єдиного акціонера Банку від 01.03.2018.

1. Посада

Незалежний Член Наглядової Ради

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

Лісогор Олег Сергійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1984

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

11

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

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

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

8. Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку.

Перебуває на посаді протягом звітного періоду.

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

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб емітента: Лісогора Олега Сергійовича обрано Незалежним Членом Спостережної Ради Банку відповідно до Рішення №1 Єдиного акціонера Банку від 01.03.2018.

1. Посада

Директор Операційного департаменту - Член Правління

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

Придка Володимир Павлович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1979

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

17

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "ФІНАНС БАНК", директор Департаменту інформаційних технологій

Перебував на посаді з 10.05.2016 року по 22.01.2018 року. (повноваження припинено відповідно до рішення Спостережної ради Банку(протокол №1 від 12.01.2018 р.))

8. Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку.

Перебуває на посаді протягом звітного періоду без змін.

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

Перебував на посаді з 10.05.2016 року по 22.01.2018 року. (повноваження припинено відповідно до рішення Спостережної ради Банку(протокол №1 від 12.01.2018 р.))

1. Посада

Член Спостереженої ради

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

Крючкова Ірина Романівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1985

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

11

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК ФОРВАРД", Начальник Управління мережі відділень

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

06.02.2018 р. припинено повноваження, члена Спостережної ради Банку-Крючкової Ірини

Романівни, за її бажанням.

8. Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку.

Перебуває на посаді протягом звітного періоду. Посадова особа непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має, акціями Банку не володіє.

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб емітента: Крючкову Ірину Романівну переобрано Незалежним членом Спостережної Ради Банку відповідно до Рішення №1 Єдиного акціонера Банку від 28.04.2017.

1. Посада

Член Спостереженої ради

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

Нікітчин Сергій Олександрович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1985

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

11

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК ФОРВАРД", Заступник начальника Управління регіонального розвитку

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

01.03.2018 р. припинено повноваження, члена Спостережної ради Банку-Нікітчине Сергія Олександровича, відповідно до Рішення єдиного акціонера Банку

8. Опис

Повноваження та обов'язки відповідають Статуту банку.

Перебуває на посаді протягом звітного періоду. Посадова особа непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має, акціями Банку не володіє.

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб емітента: Нікітчине Сергія Олександровича переобрано Незалежним членом Спостережної Ради Банку відповідно до Рішення №1 Єдиного акціонера Банку від 28.04.2017.

## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата	Непогашена	Відсоток від	Дата
------------------	------	------------	--------------	------

	виникнення	частина боргу (тис. грн)	користування коштами (відсоток річних)	погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	46030	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	46030	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).								

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	231 253	363 345
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	918 324	904 783
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	9 786	9 827
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	9 427	9 427
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	402 116	406 207
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	69 803	64 911
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	1 640 709	1 758 500
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	353 547	365 603
Кошти клієнтів	2010	1 482 882	1 547 139
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	361	633
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	46 030	52 445
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	1 882 820	1 965 820
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	540 752	540 752
Емісійні різниці	3010	4 019	4 019

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	464 752	464 752
Резерви та інші фонди банку	3040	9 003	9 003
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-1 260 637	-1 225 846
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	-242 111	-207 320
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 640 709	1 758 500

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

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2018 року

Керівник

А.В. Кисельов

О.М. Захарченко, 390-95-86

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М. Міщенко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	112 469	136 922
Процентні витрати	1005	-67 083	-54 242
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>45 386</b>	<b>82 680</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-26 239	-240 055
<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>19 147</b>	<b>-157 375</b>
Комісійні доходи	1040	14 522	10 943
Комісійні витрати	1045	-5 867	-3 531
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-17 829	4 867
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	407	-16 210
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	10 310	1 743
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	-869	-131
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	23 819	25 992
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-78 431	-64 637
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	-34 791	-198 339
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-34 791	-198 339
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>-34 791</b>	<b>-198 339</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	-34 791	-198 339
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	-34 791	-198 339
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	-257	-2 351
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

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

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

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2018 року

Керівник

А.В. Кисельов

О.М. Захарченко, 390-95-86

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М. Міщенко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	540 752	4 019	0	2 756	464 752	-727 314	284 965	0	284 965
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-34 791	-34 791	0	-34 791
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	540 752	4 019	0	9 003	464 752	-1 260 637	-242 111	0	-242 111

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

по колонці 7 внесені дані за статтею Додатковий капітал.



Додаткові статті-опис статей та вміст показників:

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2018

Керівник

А.В. Кисельов

(підпис, ініціали, прізвище)

О.М. Захарченко, 390-95-86

Головний бухгалтер

С.М. Міщенко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 1 квартал 2018 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	91 650	128 263
Процентні витрати, що сплачені	1015	-60 990	-49 540
Комісійні доходи, що отримані	1020	14 720	13 045
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-5 863	-3 531
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	-17 829	13 715
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	407	-16 210
Інші отримані операційні доходи	1100	20 004	26 128
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-43 801	-33 018
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-30 470	-25 151
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	98
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>-32 172</b>	<b>53 701</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	-19 070	-116 878
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-4 432	1 143
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	-1 787
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-57 685	73 391
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	-6 194	-10 636
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>-119 553</b>	<b>-1 066</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	55 000

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	-341	-497
Находження від реалізації основних засобів	2120	172	717
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження 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>-169</b>	<b>55 220</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	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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>-12 370</b>	<b>-1 179</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-132 092	53 073
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>363 345</b>	<b>198 549</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>231 253</b>	<b>251 622</b>

Примітки: Примітки: в Примітці 1640 вказуються Цінні папери до погашення.

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2018 року

Керівник

А.В. Кисельов

О.М. Захарченко, 390-95-86

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М. Міщенко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 1 квартал 2018 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	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
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	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	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
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного 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

25.04.2018 року

Керівник

А.В. Кисельов

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

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М. Міщенко

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

## за 1 квартал 2018 року

### 1.

#### Основна діяльність

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

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

Банк здійснює свою діяльність на підставі:

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

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

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

Головний офіс Банку знаходиться в м. Київ. Станом за 31 березня 2017 року до структури Банку входило 19 відділень (31 грудня 2017 р: 19 відділень), розташованих у великих містах України.

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

Банк знаходиться під фактичним контролем Таріко Рустама Васильовича.

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

У 1 кварталі 2018 року економіка України продовжила позитивні тенденції розвитку, та не зазнала значних змін у порівнянні з 2017 роком. Світова цінова кон'юнктура для українських експортерів у цілому залишалася сприятливою. Позитивні тенденції на товарних ринках, попри певну корекцію на окремих з них (зокрема зернових), підтримувалися поживленням економічної активності та високим світовим попитом. На тлі слабого долара США на світових ринках та високих цін на сировинні товари більшість валют країн, ринки яких розвиваються, зміцнилися. Посилувалася й гривня - як до долара США, так і до кошика валют країн - торговельних партнерів України. Національний Банк України (далі НБУ) продовжує проводити жорстку монетарну політику. На засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення підвищити з 2 березня рівень облікової ставки на 1.0 в. п. - до 17.0% річних. Четверте поспіль підвищення ключової процентної ставки було зумовлене збереженням інфляційних ризиків, зокрема через підвищені інфляційні очікування економічних агентів та прискорення зростання споживчого попиту. Результатом більш жорсткої монетарної політики стало подальше зростання дохідності гривневих фінансових інструментів та збільшення процентних ставок за операціями банків. Зміцнення гривні з середини січня стримувало посилення інфляційного тиску, який утім залишався значним. У березні 2018 року споживча інфляція сповільнилася в річному вимірі до 13.2% з 14.0% у лютому. Базова інфляція в лютому уповільнилась до 9.7% р/р. Одним із ключових факторів цього стала сприятлива ситуація на валютному ринку, що певною мірою стримувало вплив від зростання споживчого попиту та витрат, у тому числі на оплату праці.

Рішення НБУ підвищити облікову ставку призвели до збільшення вартості короткострокових (до 6 місяців) гривневих депозитів на 0.2-0.4 в.п. з часу першого підвищення ставки. Вартість річних валютних депозитів населення зберігається на історично низькому рівні 3.7%. Ставки за гривневими кредитами бізнесу та населенню за рік практично не змінилися.

Операційна ефективність банківського сектору поліпшилась: банківський сектор отримав прибуток 3,998 млн. грн. за січень-лютий 2018 року. Зростає ринок роздрібного кредитування (за січень-лютий кредитний портфель по фізичним особам в національній валюті виріс на 5%).

У 2018 році зі сторони Національного Банку України головна увага буде направлена на впровадження більш ефективних вимог до капіталу та ліквідності, щоб обмежити вплив на банки кризових явищ у майбутньому. Важливим елементом нового підходу до забезпечення стійкості банків стане щорічне стрес-тестування банків. З 2018 року планується публікація звітів про структуру регулятивного капіталу банків.

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

## 3.

Принципи облікової політики



## Основи складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 р., складена у відповідності до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

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

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

Офіційний обмінний курс, встановлений Національним банком України на 31 березня 2018 р. та 31 грудня 2017 р складав 26,54 грн. та 28,07 грн. за 1 долар США, і 32,70 грн. та і 33,50 гривень за 1 євро відповідно.

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

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

## 4.

### Суттєві облікові судження та оцінки

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

## Безперервність діяльності

Керівництво підготувало цю фінансову звітність на основі припущення безперервності діяльності. При винесенні даного судження керівництво враховувало поточне фінансове становище Банку, існуючі наміри, достатність регулятивного капіталу і ліквідність, очікувані результати діяльності Банку, що є в наявності фінансові ресурси, а також вплив економічного середовища, в якій Банк здійснює свою діяльність, та інші фактори. 12.02.2018 Наглядовою Радою Банку було затверджено комплекс заходів щодо виконання рекомендацій перевірки і капіталізації на 2018 рік. Відповідно до цих рішень заплановано досягнення Банком необхідних регулятивних рівнів нормативів діяльності протягом 5 місяців від дати випуску фінансової звітності. Протягом звітного кварталу, Банк в повній мірі виконав все заходи, що були направлені на реалізацію рекомендацій Національного банку України. Протягом другого кварталу, Банком планується збільшення статутного капіталу, що в повній мірі забезпечить виконання вимог Плану заходів.

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

## Збитки від знецінення кредитів та авансів

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет знецінення. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє суб'єктивне судження при оцінці збитків від знецінення в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі спостережуваних даних, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє суб'єктивне судження при коригуванні спостережуваних даних стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

## Справедлива вартість похідних інструментів

Інформація про справедливу вартість фінансових інструментів, оцінка яких здійснюється на основі припущень, в яких не використовуються спостережувані ринкові ціни, розкрита в Примітці 23.

## 5.

### Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

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

У зв'язку зі зміною моделі оцінки кредитних ризиків, застосування нових вимог призвело до збільшення суми резервів під зменшення корисності активів станом на 31 грудня 2017 року у сумі (25 661) тис. грн. Збільшення суми резервів було застосовано ретроспективно з корегуванням нерозподілених прибутків/збитків минулих років. Вплив змін на показники річної фінансової звітності за 2017 рік відображено Таблиці "Звірка балансової вартості фінансових активів за попередніми категоріями оцінки відповідно до МСФЗ (IAS) 39 з їх новими категоріями оцінки, прийнятими при переході на МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 р", та в окремих Примітка звітності. Показники фінансової звітності за 2017 рік продемонстровано у скоригованому вигляді.

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

### МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"

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

#### (а) Класифікація та оцінка

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

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

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

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

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

сукупного доходу, без права подальшої рекласифікації в чистий прибуток або збиток.

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

#### (б) Знецінення

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

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

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

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

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

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

ПСКЗ: Придбані або створені кредитно-знецінені (ПСКЗ) фінансові активи - це активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні фінансові активи ПСКЗ обліковуються за справедливою вартістю, і згодом процентний дохід по ним визнається на основі ЕПС,

скоригованої з урахуванням кредитного ризику. Резерв під ОКУ визнається або припиняє визнаватися тільки в тому обсязі, в якому відбулася зміна суми очікуваних кредитних збитків.

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

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

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

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

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

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

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

Банк оцінює ОКЗ на індивідуальній основі для таких активів: портфель корпоративних кредитів, казначейські та міжбанківські відносини (Кошти в банках, договору зворотного "репо", боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю / по ІСД), портфель кредитів фізичних осіб із

заборгованістю більше 500 тис. грн. Банк оцінює ОКУ на груповій основі для всіх інших класів активів, які він об'єднує в однорідні групи в залежності від їх внутрішніх і зовнішніх характеристик.

(в) Вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9

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

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

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

МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9	Переоцінка			Рекласифікація	
		Очікувані кредитні збитки	Інше	Обов'язкова	Добровільна	
Грошові кошти та еквіваленти амортизова-ною вартістю	Кореспондентські рахунки, відкриті в інших банках 195 482- (237)			Оцінювані 195 482(237)		за
Кредити та аванси клієнтам (798 798) (25 141)	Позики ФО Оцінювані за амортизова-ною вартістю			1 728 722 (823 939 )	1 728	722
Позики ЮО 5 262 (5 262)	Оцінювані за амортизова-ною вартістю		5 262 (5 262) -			
Усього Кредити та аванси клієнтам (804 060) (25 141)	Оцінювані за амортизова-ною вартістю		1 733 984 (829 201)		1 733	984
Інші активи (3 980) (283)	Дебіторська заборгованість Оцінювані за собівартістю (короткост-рокова)		51 702 (4 263)			51 702
Оцінювані за справедливою вартістю через вартістю через ІСД	9 (9) -		Прибутки/ Збитки + 9		Оцінювані за справедли-вою (9)	
Усього Інші активи	51 711 (3 989) (283)				51 711 (4 272)	
Усього фінансові активи 1 981 177 (833 710)		1 981 177 (808 049)		(25 661)		
Похідні фінансові активи/зобов'язання Збитки	Оцінювані за справедливою вартістю через Прибутки/ Збитки		633 - - -			

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

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

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

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

Роз'яснення врегулює питання про визначення дати операції при застосуванні стандарту обліку операцій в іноземній валюті МСФЗ (IAS) 21. Роз'яснення застосовується у випадках, коли організація виплачує чи отримує відшкодування в якості попередньої оплати за договорами в іноземній валюті. У роз'ясненні зазначається, що датою операції є дата, на яку організація спочатку визнає негрошовий актив або не грошове зобов'язання, що виникли в результаті виплати або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати роз'яснення вимагає, щоб організація визначала дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. Впровадження роз'ясень не призвело до впливу на фінансову звітність Банку.

#### Нові облікові положення

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

Новий стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу. Відповідно до цього, МСФЗ (IFRS) 16 скасовує класифікацію оренди в якості операційної або фінансової, як це передбачається МСФЗ (IAS) 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли

вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням в звіті про прибутки і збитки. Відносно обліку оренди в орендодавця МСФЗ (IFRS) 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСФЗ (IAS) 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх в звітності. В даний час Банк проводить оцінку того, як даний новий стандарт вплине на фінансову звітність.

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

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

## 6.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включали:



31 березня 2018 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2017 р.(скоригований)

Грошові кошти в касі	38 688 51 390	
Поточний рахунок в Національному банку України	58 743 116 710	
Поточні рахунки в інших кредитних установах	133 948195 482	
Грошові кошти та їх еквіваленти	231 379363 582	
Мінус резерв під зменшення корисності	(126) (237)	
Грошові кошти та їх еквіваленти	231 253363 345	

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

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

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

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

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

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

7.

Похідні фінансові інструменти

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

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

31 березня 2018 р. (не підтверджено аудитом) 31 грудня 2017 р.

Умовна сума    Справедлива вартість

Активи            Зобов'язання    Умовна сума    Справедлива вартість

Активи            Зобов'язання

Валютні угоди

Свопи - долари США до отримання    254 817            (361)    265 510            (633)

Усього похідні активи/(зобов'язання)    254 817            (361)    265 510            (633)

Станом за 31 березня 2018 і 31 грудня 2017 рр. Банк має позиції за такими видами похідних інструментів:

Валютні свопи

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

## 8.

Кредити клієнтам

Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю включають:

31 березня 2018 р. (не підтверджено аудитом) 31 грудня 2017 р. (скоригований)

Комерційне кредитування	5 262	5 262	
Кредитування фізичних осіб	1 624 688	1 728 722	
Всього кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю	1 629 950	1 733 984	
Мінус резерв під зменшення корисності	(711 626)	(829 201)	
Кредити клієнтам оцінювані за амортизованою вартістю	918 324	904 783	

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам, оцінюваних за амортизованою вартістю

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

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
Резерв під ОКЗ на 01 січня 2018				
	30 950			
	19 102			
	773 887			
	823 939			
Нові створені або придбані активи				
	6 387			
	731			
	13			
	7 131			
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(2 055) (826)
	(5 100)			
	(7 981)			
Перехід з Етап 1	(197)	14 124	608	14 535
Перехід з Етап 2	1 602	(9 143)	14 311	6 770
Перехід з Етап 3	3	-	6 057	6 060

Вплив на ОКЗ на кінець кварталу в результаті переходу з одного Етапу в інший протягом кварталу 1 408

4 981

20 976

26 515

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

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

Станом на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)

36 459

23 889

646 016

706 364

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

Етап 3 Усього

Резерв під ОКЗ на 01 січня 2018

5 262

5 262

Нові створені або придбані активи

-

-

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

Перехід з Етап 1 - -

Перехід з Етап 2 - -

Перехід з Етап 3 - -

Вплив на ОКЗ на кінець кварталу в результаті переходу з одного Етапу в інший протягом кварталу

-

-

Відновлення корисності - -

Списання, продаж, анулювання - -

Станом на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)

5 262

5 262

Узгодження резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями за три місяці, що закінчились 31 березня 2017 року є таким:

	Комерційне кредитування	Кредитування фізичних осіб	Всього
На 31 грудня 2016 р.	5 262	310 372315 634	
Нарахування за три місяці, що закінчились 31 березня 2017 року	-		240 059240 059
Списання, продаж, анулювання	-	(294 655)	(294 655)

На 31 березня 2017 р. 5 262 255 776261 038

Зменшення корисності на індивідуальній основі 5 262 - 5 262

Зменшення корисності на сукупній основі - 255 756255 756

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

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

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

31 березня 2018 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2017 р.)

Споживчі кредити 1 622 170 1 726 177

Кредити на придбання автомобіля 2 518 2 545

Кредитування фізичних осіб 1 624 688 1 728 722

Торгівля 5 262 5 262

Комерційне кредитування 5 262 5 262

Кредити клієнтам 1 629 950 1 733 984

Концентрація кредитів клієнтам

Станом за 31 березня 2018 р. Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 7 223 тис. грн., наданих десяти найбільшим позичальникам, або 0,44 % загального кредитного портфелю (31 грудня 2017р.: 7 177 тис. грн., або 0,42%).

Реструктуризовані та модифіковані займи

Банк списує фінансовий актив, наприклад, кредит, наданий 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 до того, як визнаний збиток від знецінення.

При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки ОКЗ, крім випадків, коли створений кредит вважається ПСКЗ.

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

## 9.

Інвестиційна нерухомість

Станом за 31 березня 2018 року балансова вартість інвестиційної нерухомості Банку складає 9 786 тис. грн. Інвестиційна нерухомість є об'єктом основних засобів, який переданий в операційну оренду (понад 90 % площі).

31 березня 2018 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2017 р.

Інші доходи:

- |   |  |     |       |
|---|--|-----|-------|
| - | дохід від оренди інвестиційної нерухомості | 305 | 1 130 |
| - | дохід від компенсації комунальних послуг   | 179 | 462   |

Адміністративні та інші операційні витрати:

- прями операційні витрати (включаючи комунальні, експлуатаційні та послуги з ремонту і обслуговування майна) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди (221) (533)

## 10.

Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

31 березня 2018 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2017 р.(скоригований)

Інші активи:

Грошові кошти для забезпечення розрахунків клієнтів з платіжними системами 37 339 39 392

Нараховані доходи 12 479 11 324

Розрахунки за операціями з платіжними картками та іншими розрахунками 8 696 8 155

Витрати майбутніх періодів 6 600 7 625

ДЗ за операціями з готівкою 2 309 -

Дебіторська заборгованість з придбання активів 2 009 64

Передплата за послуги 1 802 1 280

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

ДЗ за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 70 269

Інші активи 771 923

72 217 69 174

Мінус - резерв під зменшення корисності інших активів (2 414) (4 263)

Інші активи 69 803 64 911

Інші активи, оцінювані через ІСД включають:

31 березня 2018 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2017 р.(скоригований)

Інші активи:

Інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 9 9

9 9

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



Інші активи 0 0

Інші зобов'язання включають:

31 березня 2018 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2017 р.

Інші зобов'язання:

Розрахунки за операціями з платіжними картками та інша кредиторська заборгованість з клієнтами 26 671  
32 999

Кредиторська заборгованість з працівниками банку 10 064 10 281

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 4 131 4 192

Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 3 308 3 614

Нараховані витрати за отримані послуги 975 580

Нараховані витрати за отримані фінансові послуги 477 400

Доходи майбутніх періодів 204 185

Інші зобов'язання 200 194

Інші зобов'язання 46 030 52 445

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

## 11.

Резерви під зменшення корисності та інші резерви

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

Інші активи Всього

31 грудня 2016 р. 3 103 3 103

Нарахування за три місяці, що закінчилися 31 березня 2017 року 131 131

Списання або анулювання, продаж (1) (1)

На 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом) 3 233 3 233

Інші активи Всього

31 грудня 2017 р. (скоригований) 4 263 4 263

Нарахування за три місяці, що закінчились 31 березня 2018 року 869 869

Списання або анулювання, продаж (2 718) (2 718)

На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом) 2 414 2 414

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

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

## 12.

Кошти кредитних установ

Заборгованість перед кредитними установами включає:

31 березня 2018 р. (не підтверджено аудитом) 31 грудня 2017 р.

Поточні рахунки 38 847 38 847

Кредити та строкові депозити 314 700326 756

Кошти кредитних установ 353 547365 603

Станом за 31 березня 2018 р. концентрація коштів кредитних установ становить 353 547 тис. грн., що належить одному клієнту (2017 р.: 365 603 тис. грн.).

### 13.

#### Кошти клієнтів

Заборгованість перед клієнтами включає:

31 березня 2018 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2017 р.)

#### Поточні рахунки

- юридичні особи 27 877 27 622

- фізичні особи 113 153 123 816

141 030 151 438

#### Строкові депозити

- юридичні особи 6 118 6 146

- фізичні особи 1 335 734 1 389 555

1 341 852 1 395 701

Кошти клієнтів 1 482 882 1 547 139

Станом за 31 березня 2018 р. концентрація депозитів юридичних і фізичних осіб становить 18 361 тис. грн., що належать десяти найбільшим клієнтам (1,24 % загальної суми коштів клієнтів) (31 грудня 2017 р.: 31 602 тис. грн., або 2,04 %).

Заборгованість перед клієнтами включає рахунки таких категорій клієнтів:

31 березня 2018 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2017 р.)

Юридичні особи 33 995 33 768

Фізичні особи 1 448 887 1 513 371

Кошти клієнтів 1 482 882 1 547 139

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

31 березня 2018 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2017 р.

Кошти фізичних осіб	1 448 887	1 513 371
Страховання	17 254	17 773
Діяльність, пов'язана з базами даних	6 724	6 824
Торгівля	1 855	571
Фінансова діяльність	1 775	1 954
Інше	6 387	6 646
Кошти клієнтів	1 482 882	1 547 139

#### 14.

Капітал

Статутний капітал

Загальна кількість об'явлених простих акцій склала 135 188 простих акцій (2017 р.: 135 188 простих акцій); номінальна вартість дорівнює 4 000 гривень за одну акцію. Кожна акція надає право одного голосу. Усі прості акції мають однакові права. Всі об'явлені акції були оплачені. Станом за 31 березня 2018 р. кількість випущених акцій склала відповідно 135 188 простих акцій (2017 р.: 135 188 простих акцій).

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

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

Середньорічна кількість простих акцій в обігу розрахована за датами видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Банку складає 135 188 штук (у 2017 р. - 122 653 штук).

## Додатковий капітал

Станом на 31 березня 2018 року додатковий капітал складає 464 752 тис. грн.. (2017 рік: 464 752 тис. грн..) та сформований за допомогою залучення коштів акціонера, у тому числі за рахунок п'ятирічного міжбанківського депозиту.

## Резервні та інші фонди Банку

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

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

Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки. Разом з тим залишились певні невизначеності щодо об'єктів оподаткування та сплати податків.

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

Разом з тим, Керівництво Банку вважає, що його інтерпретація відповідного законодавства є правильною і що податкові, валютні та митні позиції Банку будуть підтверджені. Відповідно, на 31 березня 2018 року та на 31 грудня 2017 року, резерв на покриття потенційних податкових зобов'язань Банк не формував.

#### Зобов'язання кредитного характеру

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Зобов'язання кредитного характеру містять невикористану частину суми кредиту, яка надається клієнту. На звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, є відкличними.

Невикористані умовні зобов'язання кредитного характеру переглядаються Кредитним комітетом Банку на щомісячній основі. Зокрема, в разі невикористання ліміту клієнтом протягом 3-х місяців поспіль, або в разі наявності ознак погіршення фінансового стану позичальника, ліміт закривається або переглядається в сторону зменшення. Також зобов'язання можуть закриватися при закритті рахунку клієнтом і виконанні зобов'язань по кредиту.

Станом за 31 березня 2018 та 31 грудня 2017 рр. непогашені зобов'язання кредитного характеру (відкличні) включають:

31 березня 2018 р. (не підтверджено аудитом 31 грудня 2017 р.

#### Зобов'язання з кредитування

Невикористаний ліміт за кредитними картками фізичних осіб 605 868951 136

Договірні та умовні фінансові зобов'язання 605 868951 136

#### 16.

#### Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати включають:

Три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом) Три місяці,  
що закінчилися 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)

Кредити клієнтам	112 449 136 362	
Цінні папери до погашення	-	540
Заборгованість кредитних установ	20	20
Процентні доходи:	112 469 136 922	

Кошти клієнтів	(59 668)	(48 543)
Кошти кредитних установ	(7 415)	(5 699)
Випущені боргові цінні папери	-	-
Процентні витрати:	(67 083)	(54 242)

## 17.

Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

Три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом) Три місяці,  
що закінчилися 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)

Розрахунково-касове обслуговування	14 522 10 929	
Операції з конвертації валют	-	14
Комісійні доходи	14 522 10 943	
Розрахунково-касове обслуговування	(5 707)	(3 372)
Гарантії	(155)	(154)
Операції з цінними паперами (депозитарна діяльність)	(5)	(5)

Комісійні витрати (5 867) (3 531)

Всього чисті комісійні доходи 8 655 7 412

## 18.

Інші доходи

Інші доходи включають:

Три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом) Три місяці, що закінчилися 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)

Дохід від отриманих штрафів 5 807 7 810

Результат від набутого права власності на кредиторську заборгованість - 3 325

Позитивний результат від продажу основних засобів - 590

Оренда 307 386

Дохід за операціями з ПК 203 448

Інші доходи 252 135

Інші доходи 6 569 12 694

## 19.

Витрати на персонал та інші адміністративні і операційні витрати

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

Три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом) Три місяці, що закінчилися 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)

Заробітна плата та премії 36 523 28 846

Нарахування на фонд заробітної плати 7 281 5 384

Витрати на персонал 43 804 34 230

Послуги зв'язку 9 055 1 432

Оренда та утримання приміщень 7 294 7 248



Витрати на електронну обробку інформації	3 328	6 468	
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	3 308	2 679	
Ремонт та обслуговування основних засобів	1 240	1 409	
Витратні матеріали	863	1 016	
Маркетинг та реклама	668	977	
Професійні послуги	500	1 005	
Охорона	269	202	
Страхування	239	222	
Агентська функція взаємодії з торговими організаціями	203	1 218	
Витрати на відрядження та пов'язані витрати	146	129	
Операційні податки	126	108	
Негативний результат від продажу основних засобів	121		
Інше	3 088	1 388	
Інші адміністративні і операційні витрати	30 448	25 501	
Загальна сума винагороди, виплаченої членам Правління за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року, становить 2 826 тис. грн. (три місяці, що закінчилися 31 березня 2017 року: 4 071 тис. грн.).			

## 20.

Податок на прибуток

Станом на 31 березня 2018 року витрати з поточного та відстроченого податку Банк не формував, витрати в складі Капіталу - не визнавав, ставка податку на прибуток - не змінювалась.

## 21.

Прибуток/(збиток) на одну акцію

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

Три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом) Три місяці, що закінчилися 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)

Прибуток/(збиток) за рік, тис. грн.	(34 791)	(198 339)
Середньозважена кількість акцій в обігу протягом року		135 18884 354
Прибуток/(Збиток) на одну акцію, грн.	(257,35)	(2 351,28)

## 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

## Спостережна Рада

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

Для цього Спостережна рада:

визначає основні контури організаційної структури Банку, в тому числі кількість;

обов'язки і повноваження комітетів;

затверджує організаційну структуру Банку, деталізовану, принаймні, до рівня основних виконавчих, функціональних та територіальних підрозділів;

забезпечує чітке відокремлення в організаційній структурі Банку системи управління ризиками від системи внутрішнього нагляду (внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту);

забезпечує наявність необхідних заходів адміністративного та іншого контролю, які б гарантували виконання підрозділами ризик - менеджменту та внутрішнього нагляду (внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту) своїх завдань неупереджено та незалежно один від одного та від основної діяльності Банку;

затверджує основні стратегічні та тактичні засади управління ризиками на відповідний плановий період (через ухвалу Бізнес-плану Банку).

## Правління

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

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

## Кредитний комітет

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

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

Головними функціями Комітету є:

затвердження моделей прийняття кредитного ризику;

прийняття рішень про видачу кредиту, в тому числі і про зміну умов за уже діючими договорами (рішення про надання великого кредиту затверджується Правлінням Банку);

затвердження класифікації кредитних операцій за групами ризику та розмірами відповідних резервів;

затвердження заходів по стягненню проблемних та прострочених кредитів;

прийняття рішення про визнання безнадійною заборгованості за кредитами та гарантіями, з наступною передачею його на затвердження Правління Банку;

загальний контроль за станом кредитного портфелю Банку;

розгляд пропозицій по вдосконаленню порядку кредитування у відповідності до нормативних документів Національного банку України, чинного законодавства України, внутрішніх Положень і документів Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами

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

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

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

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

Головними функціями та завданнями КУАПу є :

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

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

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

затвердження лімітів за операціями на міжбанківському ринку;

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

дослідження та керування альтернативними стратегіями оцінки та хеджування ризиків;

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

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

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

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

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

#### Управління ризик-менеджменту

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

#### Управління Казначейства

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

#### Система оцінки ризиків і передачі інформації про ризики

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

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

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

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

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

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

Звітність містить таку інформацію:

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

Зниження ризику

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

Банк активно використовує забезпечення для зниження свого кредитного ризику.

#### Надмірна концентрація ризиків

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

зобов'язання перед одним позичальником або невеликою групою зв'язаних позичальників;

надання кредитів двом або більше позичальникам на фінансування одного і того самого проекту, в одній галузі або споріднених галузях, або групі зв'язаних між собою підприємств;

один тип застави, використаний для забезпечення активів Банку;

спільне джерело погашення кількох кредитів або інвестицій.

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

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

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

#### Кредитний ризик

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

Управління кредитним ризиком в Банку здійснюється шляхом оцінки та моніторингу кредитоспроможності позичальників, визначення та постійної актуалізації рейтингу якості заборгованості, структурування кредитних договорів, постійного моніторингу якості кредитного

портфеля Банку у розрізі регіонів та програм кредитування, лімітування, квотування та резервування, страхування забезпечення по кредитних операціях, вдосконалення внутрішніх процедур проведення активних операцій та методик аналізу кредитоспроможності контрагентів Банку.

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

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

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

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

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

Мінімізація рівня кредитного ризику досягається шляхом:

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

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

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

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

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



резервування;

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

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

#### Ризики щодо зобов'язань із кредитування

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

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

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

#### Кредитна якість за категоріями фінансових активів

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

Кредити, оцінені на портфельній основі                      Індиві-дуально оцінені кредити                      31  
березня 2018 року (не підтверджено аудитом)

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

Високий рейтинг

Стандартний

рейтинг

Нижче стандартного рейтингу

Кредити клієнтам 9

Кредитування юридичних осіб - - - - 5 262 5 262

Кредитування фізичних осіб 828 993 106 375 24 670 664 650- 1 624 688

Всього 828 993 106 375 24 670 664 650 5 262 1 629 950

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

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

Високий рейтинг

Стандартний

рейтинг

Нижче стандартного рейтингу

Кредити клієнтам 9

Кредитування юридичних осіб - - - - 5 262 5 262

Кредитування фізичних осіб 835 242 73 274 21 035 799 170- 1 728 721

Всього 835 242 73 274 21 035 799 170 5 262 1 733 983

Аналіз прострочених кредитів за строками прострочення платежів та ознаками знецінення наведений нижче.

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

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

#### Рейтингові показники

Система кредитного рейтингу	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	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 очікуваних кредитних збитків, розрахованого на підставі історичних даних.

До високого рейтингу відносяться не знецінені кредити без прострочення платежу.

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

31 березня 2018 р.	До 30 днів	31-60 днів	61-90 днів	Понад 90 днів	Всього
Кредитування фізичних осіб	106 37517 304	7 366	664 650795	695	
Всього	106 37517 304	7 366	664 650795	695	

31 грудня 2017 р.      До 30 днів      31-60 днів      61-90 днів      Понад 90 днів      Всього

Кредитування фізичних осіб    73 274    14 562    6 473    799 170893 479

Всього 73 274 14 562 6 473 799 170893 479

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

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

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

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

Резерв під зменшення корисності кредитів на індивідуальній основі

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності 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 збитки від зменшення корисності ( зростання кредитного ризику) оцінюються на кожному звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

## Резерв під зменшення корисності кредитів на сукупній основі

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

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

## Географічна концентрація

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

31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)

Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього	
<b>Активи:</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	231 054-	199	231 253	
Кредити клієнтам	918 324-	-	918 324	
Інші фінансові активи	21 394 37 306	-	58 700	
	1 170 772	37 306 199	1 208 277	
<b>Зобов'язання:</b>				
Кошти кредитних установ	-	-	353 547353 547	
Кошти клієнтів	1 473 011	2 142 7 729	1 482 882	
Похідні фінансові зобов'язання	361	-	-	361
Інші фінансові зобов'язання	27 208	-	74	27 282
	1 500 580	2 142 361 3501	864 072	

Чиста позиція (329 808)	35 164 (361 151)	(655 795)	
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 16)	605 868		605 868

2017р. (скоригований)

Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього
<b>Активи:</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	362 006-	1 339	363 345
Кредити клієнтам	904 783-	-	904 783
Інші фінансові активи	17 828 39 358 -	57 186	
	1 284 617	39 358 1 339	1 325 314
<b>Зобов'язання:</b>			
Кошти кредитних установ	-	-	365 603365 603
Кошти клієнтів	1 533 651	2 974 10 514	1 547 139
Похідні фінансові зобов'язання	633	-	- 633
Інші фінансові зобов'язання	33 452 -	74	33 526
	1 567 736	2 974 376 1911	946 901
Чиста позиція (283 119)	36 384 (374 852)	(621 587)	
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (Примітка 16)	951 136-	-	951 136

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

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

З метою обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та

здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі.

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

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

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

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом за 31 березня 2018 і 31 грудня 2017 рр. на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. У таблиці наведені залишки на рахунках клієнтів строком до 3-х місяців, однак для внутрішнього аналізу ліквідності Банк розраховує очікувані грошові потоки за такими операціями на основі статистичного аналізу даних попередніх періодів.

Фінансові зобов'язання

Станом за 31 березня 2018 р. (не підтверджено аудитом) До 3 місяців 3-12  
місяців 1-5

років Всього

Кошти кредитних установ	40 425 4 752	439 923 485 100	
Кошти клієнтів	530 306 1 030 842	22 467 1 583 615	
Інші фінансові зобов'язання	27 282 -	-	27 282
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання		598 013 1 035 594	462 390 2 095 997

Фінансові зобов'язання

Станом за 31 грудня 2017 р. До 3 місяців 3-12

місяців 1-5

років Всього

Кошти кредитних установ	40 497 5 043	466 828 512 368	
Кошти клієнтів	646 386 989 476 32 850	1 668 712	
Інші фінансові зобов'язання	33 526 -	-	33 526
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання		720 409 994 519 499 678 214 606	

Ринковий ризик

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

Процентний ризик

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



Банк оцінює свої процентні ставки за допомогою таких заходів:

розрахунок процентної маржі та спреду;

аналіз розривів за строками (ГЕП - аналіз);

встановлення та перегляд лімітів щодо розривів в строках процентних активів та процентних пасивів;

індексний факторний аналіз;

стрес-тестування.

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

У таблиці нижче подано кумулятивні розриви:

Станом за 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом) До 1 місяця 1-6

місяців 6-12

місяців Понад

12 місяців

Гривня (84 481)	(583 443)	184 023 192 869		
Долар США (17 898)	(12 228)	(29 800)	(315 240)	
Євро та інші валюти (1 062)	(5 773)	(2 138)	(5)	

Станом за 31 грудня 2017 р. До 1 місяця 1-6

місяців 6-12

місяців Понад

12 місяців

Гривня 151 729 413 53	(97 710)	160 504		
Долар США (30 311)	(36 864)	(41 648)	(327 675)	
Євро та інші валюти (2 491)	(4 933)	(4 500)	(37)	

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

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

Показники 31 березня 2018 р.

Очікувана зміна відсоткових ставок, %	1	(1)	2	(2)
Абсолютний очікуваний прибуток / збиток	(4 851)	4 851	(9 701)	9 701
Коефіцієнт ГЕПу	0,59			
Індекс відсоткового ризику,%	(70,06)			

Показники 31 грудня 2017 р.

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

#### Валютний ризик

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

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

Моделі будуються виходячи зі стрес-сценаріїв валютного ризику припущення.

Нижче представлені таблиці з оцінки впливу на регулятивний капітал Банку.

Стресс-сценарії валютного ризику, 31 березня 2018 рік:

	Помірний	Середній	Значний	Зменшення курсу на 15%		
				Зменшення курсу на 5%	Збільшення курсу на 15%	Збільшення курсу на 30%
Визначення відкритої довгої валютної позиції банку не > 1%				(2)	2	(7) 7 (14)
14						
Визначення відкритої короткої валютної позиції не > 10%				129	(129)	388 (388) 777
(777)						

Стресс-сценарії валютного ризику, 31 грудня 2017 рік:

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

#### Операційно-технологічний ризик

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

Мінімізація операційно - технологічного ризику досягається шляхом:

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

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

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

### Стратегічний ризик

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

Мінімізація стратегічного ризику досягається за рахунок:

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

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

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

### Юридичний ризик

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

Мінімізація юридичного ризику досягається шляхом:

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

проведення правової оцінки можливих загроз та потенційних зобов'язань;

здійснення юридичної експертизи нових банківських продуктів;

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

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

### Ризик репутації

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

Мінімізація ризику репутації здійснюється шляхом:

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

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

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

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

проведення Банком спонсорської і меценатської діяльності.

## 23.

### Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

Оцінка справедливої вартості з використанням:

Дата

оцінки Котировка

на активних ринках (Рівень 1)

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

Активи, справедлива вартість яких розкривається

Кредити клієнтам	31.03.2018	-	867 564-	867 564
------------------	------------	---	----------	---------

Основні засоби:

- земельні ділянки	31.03.2018	-	82 536 -	82 536
--------------------	------------	---	----------	--------

- власні будівлі	31.03.2018	-	316 827-	316 827
------------------	------------	---	----------	---------

Інвестиційна нерухомість	31.03.2018	-	11 311 -	11 311
--------------------------	------------	---	----------	--------

Зобов'язання, оцінювані по справедливій вартості

Похідні фінансові зобов'язання - валютні свопи	31.03.2018	-	361	-	361
--	------------	---	-----	---	-----

Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається

Кошти кредитних установ	31.03.2018	-	332 478-	332 478
-------------------------	------------	---	----------	---------

Кошти клієнтів	31.03.2018	-	1 482 882	-	1 482 882
----------------	------------	---	-----------	---	-----------

Дата

оцінки Котировка

на активних ринках (Рівень 1)

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

Значні не спостережувальні вихідні дані

Активи, справедлива вартість яких розкривається

Кредити клієнтам	31.12.2017	-	904 783-	904 783
------------------	------------	---	----------	---------

Основні засоби:

- земельні ділянки	31.12.2017	-	82 535 -	82 535
--------------------	------------	---	----------	--------

- власні будівлі	31.12.2017	-	305 517-	305 517
------------------	------------	---	----------	---------

Інвестиційна нерухомість	31.12.2017	-	11 311 -	11 311
--------------------------	------------	---	----------	--------

Зобов'язання, оцінювані по справедливій вартості

Похідні фінансові зобов'язання - валютні свопи	31.12.2017	-	633	-	633
--	------------	---	-----	---	-----

Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається

Кошти кредитних установ	31.12.2017	-	352 426-	352 426
-------------------------	------------	---	----------	---------

Кошти клієнтів	31.12.2017	-	1 547 139	-	1 547 139
----------------	------------	---	-----------	---	-----------

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

Балансова

вартість

31 березня 2018 р. Справедлива вартість

31 березня 2018 р. Невизнаний прибуток/

(збиток)

31 березня 2018 р. Балансова

вартість

2017 р.(скоригований) Справедлива вартість

2017 р.(скоригований) Невизнаний прибуток/

(збиток)

2017 р.(скоригований)

Фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	231 253231 253-	363 345363 345-
---------------------------------	-----------------	-----------------

Кредити клієнтам	918 324867 564(50 760)	904 783904 783-
------------------	------------------------	-----------------

Нефінансові активи

Основні засоби - земля та будівлі*	385 820399 36313 543	377 250388 05210 802
------------------------------------	----------------------	----------------------

Інвестиційна нерухомість	9 786	11 311	1 525	9 827	11 311	1 484
	(35 692)			12 286		

Фінансові зобов'язання

Кошти кредитних установ	353 547 332	478 210 69	365 603 352	426 131 77
Кошти клієнтів	1 482 882	1 482 882	-	1 547 139
	21 069	13 177		
Всього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості				(14 623)
	25 463			

\* Балансова вартість статті "Основні засоби - земля та будівлі" включає суму 385 820 тис. грн. груп "Земельні ділянки" та "Будівлі, споруди, передавальні пристрої" (за 2017 рік: 377 250 тис. грн. групи "Земельні ділянки" та "Будівлі, споруди, передавальні пристрої") статті Балансу "Основні засоби".

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою, що обліковуються за амортизованою вартістю

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



Основні засоби - будівлі, земельні ділянки

Справедлива вартість об'єктів нерухомості була визначена за допомогою методу зіставлення з ринком.

Оцінка проводилася незалежним оцінювачем, що володіє визнаною і відповідною кваліфікацією і мають недавній професійний досвід оцінки активів тієї ж категорії і місцезнаходження.

## 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".

	31 березня 2018 р.		2017 р. (скоригований)			
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
	Всього					
Грошові кошти та їх еквіваленти		231 253-	231 253	363 345-		363 345
Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-
Кредити клієнтам	751 527	166 797	918 324	735 591	169 192	904 783
Основні засоби	-	402 116	402 116-	207 406		207
Інвестиційна нерухомість	-	9 786	9 786	-	9 827	9 827
Поточні податкові активи	9 427	-	9 427	9 427	-	9 427
Відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-
Інші активи	69 802	1 69 803	64 911	-	64 911	
Всього	1 062 009	578 700	1 640 709	1 173 274	585 226	1 758 500
Кошти кредитних установ		38 847	314 700	353 547	38 847	326 756
Кошти клієнтів	1 460 733	22 149	1 482 882	1 523 252	23 887	1 547 139
Похідні фінансові зобов'язання		361	-	361	633	-
Інші зобов'язання	45 828	202 46 030	52 445	-	52 445	

Всього 1 545 769      337 0511 882 820      1 615 177      350 6431 965 820

Чиста сума    (483 760)      241 649(242 111)      (441 903)      234 583(207 320)

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.

## 25.

### Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

31 березня 2018 р. (не підтверджено аудитом) 2017 р.

	Компанії із значним впливом на Банк особи	Компанії із значним впливом на Банк	Ключовий управлінсь-кий персонал	Ключовий управлінсь-кий персонал	Інші пов'язані особи	Інші пов'язані особи
Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна сума	-	-	-	-	-	-
Кредити та депозити, видані протягом року	67 463	-	-	576 67542	10 000	
Погашення кредитів та депозитів протягом року (10 000)	(68 394)		-	-	(577 686)	(42)
Нарахування/(сплата) процентного доходу	-	-	-	-	-	-
Інший рух (амортизація дисконту, визнання дисконту, курсові різниці)	-	-		931	-	-
	-	-				1 011

Рух, пов'язаний зі зміною ключового управлінського персоналу або припиненням визнання пов'язаної особи - - - - -

Непогашені кредити станом за 31 грудня 2017 року/31 березня 2018 року, загальна сума - -  
- - - -

Мінус: резерв під зменшення корисності станом за 31 грудня 2017 року/31 березня 2018 року -  
- - - -

Непогашені кредити станом за 31 грудня 2017 року/31 березня 2018 року, чиста сума - -  
- - - -

Кореспондентські рахунки інших банків станом на 1 січня 38 847 - - 418 643- -

Кореспондентські рахунки інших банків станом за 31 грудня 2017 року/31 березня 2018 року 38 847  
- - 38 847 - -

Депозити станом на 1 січня 326 75653 6 146 54 379 1 362 11 916

Депозити, отримані протягом року (Примітка 13, 14) - - 6 000 432 6883 267 23 600

Депозити, погашені протягом року (Примітка 13, 14) - (53) (6 000) (54 665) (4  
607) (28 500)

Нарахування/(сплата) процентних витрат - - (28) - (11) (884)

Інший рух (амортизація дисконту, курсові різниці) (12 056) - - 31 018 42 14

Результат коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання - -  
- (136 664) - -

Рух, пов'язаний зі зміною ключового управлінського персоналу або припиненням визнання пов'язаної особи - - - - -

Депозити і субординований борг станом за 31 грудня 2017 року/31 березня 2018 року 314 700-  
6 118 326 75653 6 146

Нижче вказані рядки доходів та витрат за операціями з пов'язаними сторонами за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року та 31 березня 2017 року

Три місяці, закінчилися 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом) Три місяці, що закінчилися 31 березня 2017 року (не підтверджено аудитом)

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

Процентні доходи	1	-	-	-	-	-			
Процентні витрати	(1 598)	-	(183)	(1 922)	(21)	(222)			
Комісійні доходи	-	-	7	-		1			
Дохід від виконання агентських функцій				-	-	17 209	-	-	-
Інші доходи	-	-	-	-	-	1			
Інші операційні витрати		-	-	-	-	(5)	-		

## 26.

### Події після дати балансу

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



#### **XIV. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності**

1	<b>Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)</b>	ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"
2	<b>Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)</b>	30785437
3	<b>Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора</b>	03164, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б
4	<b>Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України</b>	номер: 2315, дата видачі: 30.03.2001
5	<b>Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів</b>	Реєстраційний номер 356, серія П, номер 000356, дата видачі 12.02.2016, строк дії 28.01.2021
6	<b>Текст висновку про огляд проміжної фінансової звітності</b>	

На основі нашого огляду, за винятком питання, описаного в попередньому параграфі, ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило б нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ФОРВАРД" за 1 квартал 2018 року не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 березня 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за три місяці, що закінчилися зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

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