AVANGARD BANK

PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD»

БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗА УЧАСТЮ ПАТ «БАНК АВАНГАРД»

КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

за III квартал 2017 року

30 листопада 2017 року

м. Київ

ЗМІСТ

	Ст.
Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	3
Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.	4
Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.	5
Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі.	7
Примітки.	8

Проміжний консолідований звіт про фінансовий стан на кінець дня 30 вересня 2017 року

(у тисячах гривень)

	30.09.2017	31.12.2016*
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	53 488	31 127
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	878	-
Кошти в інших банках	313 049	580 428
Кредити та заборгованість клієнтів	79 163	44 266
Цінні папери в портфелі банку на продаж	687 211	623 304
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	113 074
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	33	1 337
Відстрочений податковий актив	79	211
Основні засоби та нематеріальні активи	5 900	4 513
Інші фінансові активи	13 267	4 799
Інші активи	903	1 084
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	9 008	9 012
Усього активів	**1 162 979**	**1 413 155**
Зобов'язання		
Кошти банків	24 271	86 486
Кошти клієнтів	663 934	1 020 029
Фінансові зобов`язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 159	-
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток	9 876	2 373
Відстрочені податкові зобов`язання	470	-
Інші фінансові зобов'язання	14 889	9 158
Резерви під зобов`язання	2 519	170
Чиста вартість активів недержавного Пенсійного фонду	23 625	19 988
Інші зобов'язання	2 926	4 084
Усього зобов'язань	**743 669**	**1 142 288**
Власний капітал		
Статутний капітал	327 125	207 572
Емісійні різниці	16 480	4 710
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	67 064	52 501
Резерви та інші фонди банку	8 621	6 163
Резерви переоцінки	2 200	(79)
Власні акції, що викуплені в акціонерів	(2 180)	-
Усього власного капіталу	**419 310**	**270 867**
Усього пасивів	**1 162 979**	**1 413 155**

*Оскільки Банківську групу визнано 17 лютого 2017 року для порівняння в цьому звіті наводяться консолідовані дані за станом на 31 грудня 2016 року, які не є консолідованою звітністю Банківської групи за 2016 рік.

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління _____ **/Корчинська С.А /**

Головний бухгалтер _____ **/Чечоткіна В.С./**

29 листопада 2017 року

Проміжний консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за станом на кінець дня 30 вересня 2017 року

(у тисячах гривень)

	9 місяців 2017 року	9 місяців 2016 року
Процентні доходи	99 106	-
Процентні витрати	(49 377)	-
Чистий процентний дохід	**49 729**	-
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	36 790	-
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	**86 519**	-
Комісійні доходи	7 633	-
Комісійні витрати	(564)	-
Чистий комісійний дохід	**7 069**	-
Результат від операцій з іншими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(5 267)	
Результат від операцій з іноземною валютою	5 752	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	20 775	-
Чисте збільшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(11 386)	-
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(2)	
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	76	-
Інші операційні доходи	46 285	-
Операційний дохід	**149 821**	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(73 181)	
Прибуток до оподаткування	**76 640**	-
Витрати на податок на прибуток	(13 491)	-
Прибуток(збиток) від діяльності , що триває		
Чистий прибуток за рік	**63 149**	-
Інший сукупний дохід		
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків та збитків	-	-
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2 757	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(487)	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2 270	-
Усього сукупного доходу за рік	**65 419**	-
Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	-	-

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління _____ **/Корчинська С.А /**

Головний бухгалтер _____ **/Чечоткіна В.С./**

29 листопада 2017 року

Проміжний консолідований звіт про рух грошових коштів за III квартал 2017 року (прямий метод)
(у тисячах гривень)

	9 місяців 2017 року	9 місяців 2016 року
Грошові кошти від операційної діяльності		-
Процентні доходи, що отримані	94 348	-
Процентні витрати, що сплачені	(54 051)	-
Комісійні доходи, що отримані	7 896	-
Комісійні витрати, що сплачені	(587)	-
Результат операцій з торгівлі цінними паперами	(2 176)	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	(1 457)	-
Результат операцій з іноземною валютою	15 257	-
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(39 829)	-
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(258 628)	-
Податок на прибуток, сплачений	(4 646)	-
Інші отримані операційні доходи	281 129	-
Грошові кошти отримані(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях	**37 256**	-
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) /зменшення коштів в інших банках	81 111	-
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(36 415)	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-	-
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів	3 744	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(61 966)	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(341 995)	-
Чисте збільшення/(зменшення)інших фінансових зобов'язань	9 379	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**(308 886)**	
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:		
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 861 006)	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2 781 784	-
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	113 000	-
Придбання основних засобів	(1 267)	-
Придбання нематеріальних активів	(597)	-
Дивіденди, що отримані	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**31 914**	-
Грошові кошти від фінансової діяльності:		
Емісія звичайних акцій	-	-
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	5 500	
Викуп власних акцій	(2 180)	

Продаж власних акцій	77 599	
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансовій діяльності	**80 919**	**-**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**2 111**	**-**
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**(193 942)**	**-**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	**488 646**	**-**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**294 704**	**-**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління _____/Корчинська С.А /

Головний бухгалтер _____ /Чечоткіна В.С./

29 листопада 2017 року

Проміжний консолідований звіт про власний капітал за III квартал 2017 року

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Власні акції, що викуплені в акціонерів	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2016 року*	**207 572**	**4 710**	**6 163**	**(79)**	**-**	**52 501**	**270 867**
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	(5)	108	-	9		(12)	**100**
Скоригований залишок на 31 грудня 2016 року	**207 567**	**4 818**	**6 163**	**(70)**	**-**	**52 489**	**270 967**
Усього сукупного доходу	-	-	-	2 270	-	63 149	**65 419**
Розподілення прибутку минулого року	-	-	2 458	-	-	(2 458)	-
Збільшення номінальної вартості акцій	46 116	-	-	-	-	(46 116)	-
Операції з акціонерами	73 442	11 662	-	-	-	-	**85 104**
Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-	-	-	-	
купівля	-	-	-	-	(2 180)	-	**(2 180)**
Залишок на 30 вересня 2017 року	**327 125**	**16 480**	**8 621**	**2 200**	**(2 180)**	**67 064**	**419 310**

*Оскільки Банківську групу визнано 17 лютого 2017 року для порівняння в цьому звіті наводяться консолідовані дані за станом на 31 грудня 2016 року, які не є консолідованою звітністю Банківської групи за 2016 рік.

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління _____ **/Корчинська С.А /**

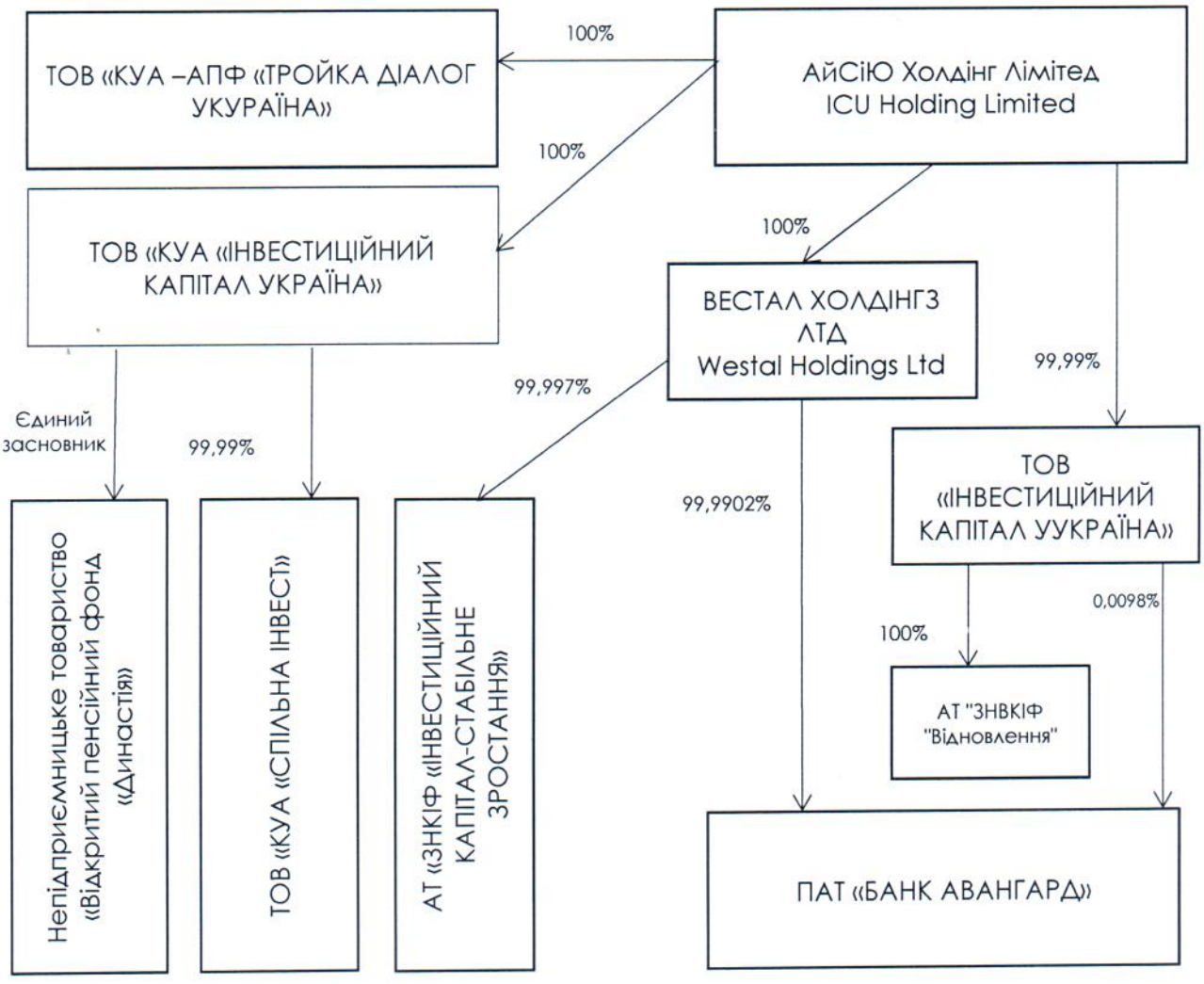
Головний бухгалтер _____ **/Чечоткіна В.С./**

29 листопада 2017 року

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банківської групи

Ця консолідована звітність банківської групи підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012, з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 та включає звітність ПАТ «БАНК АВАНГАРД», ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА-АПФ «ТРОЙКА ДІАЛОГ УКРАЇНА», АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ», Непідприємницького товариства "Відкритий пенсійний фонд «Династія», ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ», АТ «ЗНВКІФ «ВІДНОВЛЕННЯ» (далі – разом Банківська група). Банківська група була визнана згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 17.02.2017 року №36. Відповідно до рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 31.05.2017 року №185 відповідальною особою Банківської групи погоджено ПАТ «БАНК АВАНГАРД» (далі – Банк).

Структура власності Банківської групи



Банк унесено до Державного реєстру банків України 05 липня 2013 року за №346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3.
Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські фондові торговці», УКРСВІФТ.
Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів.
Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії № 269 від 05 липня 2013 року, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій № 269-2 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 269-2, що видані Національним банком України 10 лютого 2014 року.
На дату складання звіту Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) на здійснення дилерської діяльності, яка діє з 22.01.2014 та є безстроковою.

Основним видом діяльності ТОВ "КУА "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" є діяльність з управління активами інституційних інвесторів. Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензії, виданої НКЦПФР:
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), яка діє з 03.09.2016 року та є безстроковою.

Основним видом діяльності ТОВ "КУА-АПФ "ТРОЙКА ДІАЛОГ УКРАЇНА" є діяльність з управління активами інституційних інвесторів. Товариство здійснює свою діяльність на підставі таких ліцензій:
- Ліцензії НКЦПФР на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) серії АЕ №286791, дата видачі – 10.01.2014., видану на підставі рішення №1144 від 19.12.2012р. Строк дії ліцензії: з 28.12.2012р., необмежений.
- Ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів. Ліцензія серії АВ № 614847. Рішення про видачу ліцензії від 17.12.2013р. № 4572 . Строк дії ліцензії: з 25.09.2008р., безстроковий.

Основним видом діяльності ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" є операції з цінними паперами, зокрема - брокерська та дилерська діяльність, андерайтинг, а також депозитарна діяльність. Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих НКЦПФР:
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - брокерської діяльності, серія АЕ № 263018, видана НКЦПФР 11.04.2013 р., строк дії з 11.04.2013 р. - необмежений;
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - дилерської діяльності, серія АЕ № 263019, видана ЦКЦПФР 11.04.2013 р., строк дії з 11.04.2013 р. – необмежений;
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку андерайтинг, серія АЕ № 263020, видана НКЦПФР 11.04.2013 р., строк дії з 11.04.2013 р.– необмежений;

- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку депозитарної діяльності депозитарної установи, серія АЕ № 286555, видана НКЦПФР 08.10.2013 р., строк дії з 12.10.2013 р. – необмежений.

Також ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна" має право на здійснення брокерських, дилерських операцій та андерайтингу в іноземній валюті на підставі ліцензій, виданих Національним Банком України (надалі – НБУ):

- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій № 132 від 19.05.2014 р.;
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій № 137 від 01.09.2014 р.

Основним видом діяльності АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ" є надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Основним видом діяльності АТ "ЗНВКІФ "Відновлення" є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.

Основним видом діяльності ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ» є професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів. Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензії, виданої НКЦПФР:

- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів, серія АЕ №286816, видана НКЦПФР 11.02.2014, строк дії з 11.02.2014р.- необмежений.

Основним видом діяльності Непідприємницького товариства "Відкритий пенсійний фонд «Династія» є недержавне пенсійне забезпечення.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

У 3 кварталі 2017 року за інформацією Національного банку України в країні спостерігалися ознаки стабілізації макроекономічної ситуації. Індекс споживчих цін знизився на 0.1% у місячному вимірі, а у річному вимірі споживча інфляція становила 16.2%.

Доходи державного бюджету продовжували зростати високими темпами (на 33.4% р/р у серпні, за 8 місяців – на 46.1% р/р). У серпні зростання головним чином забезпечили податкові надходження (на 30.6% р/р), що насамперед пов'язано з економічними факторами.

На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення про підвищення облікової ставки до рівня 13.5% річних. Рішення зумовлено необхідністю повернення інфляції до цільової траєкторії та спрямоване на упередження зростання інфляційного тиску з боку попиту, зокрема через очікуване протягом наступних місяців збільшення бюджетних витрат і пенсійних виплат. Утримання облікової ставки на незмінному рівні протягом останніх місяців дещо пригальмувало зниження роздрібних процентних ставок у національній валюті, проте це не завадило банкам продовжувати нарощувати кредитний портфель у національній валюті. З метою посилення ефективності грошово-кредитної політики НБУ скоротив розміщення двотижневих депозитних сертифікатів до двох разів на тиждень і відновив розміщення тримісячних депозитних сертифікатів.

Утримання облікової ставки протягом останніх місяців на незмінному рівні, а також зростання очікувань учасників ринку, що пом'якшення монетарної політики протягом наступних 12 місяців відбуватиметься повільнішими темпами, дещо пригальмувало темпи зниження ринкових процентних ставок у національній валюті. Більше того, суттєве звуження ліквідності банківської системи (до найнижчого рівня з кінця 2016 року) внаслідок сплати квартальних податкових платежів призвело до незначного подорожчання протягом 3 кварталу гривневих міжбанківських кредитів (до 11.6% річних).

За даними Національного банку України ,з огляду на сприятливу зовнішню цінову кон'юнктуру, очікуваний високий врожай зернових та тимчасові чинники девальваційного тиску у вересні НБУ продовжив пом'якшувати обмеження на валютному ринку. Зокрема Національний банк скасував останні обмеження на видачу коштів з банківських рахунків для населення, лібералізував операції з ощадними (депозитними) сертифікатами на пред'явника, спростив розрахунок щоденного ліміту купівлі іноземної валюти у власну позицію за окремими операціями та розширив перелік винятків із заборони на дострокове погашення певних видів кредитів та позик, дозволив використання іноземної валюти на рахунках клієнтів у якості застави за гривневими кредитами та спростив порядок одержання резидентами кредитів від міжнародних фінансових організацій.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця консолідована звітність Банківської групи підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012, з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011№373.

Ця звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням наступних статей: цінні папери в портфелі банку на продаж, що оцінюються за справедливою вартістю, кредити та заборгованість клієнтів, кошти в інших банках, кошти клієнтів, цінні папери в портфелі банку до погашення, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Оскільки Банківську групу визнано 17 лютого 2017 року проміжна консолідована звітність Банківської групи надавалась вперше за станом на кінець дня 31 березня 2017 року.

Оскільки Банківську групу визнано 17 лютого 2017 року для порівняння в звіті наводяться консолідовані дані за станом на 31 грудня 2016 року, які не є консолідованою звітністю Банківської групи за 2016 рік.
Фінансова звітність Банку складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми заокруглені до цілих тисяч, окрім випадків де вказано інше. Функціональною валютою діяльності Банківської групи є гривня.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банківської групи ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення – усі операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь–яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банківської групи, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- безперервність – оцінка активів Банківської групи здійснюється, виходячи з припущення, що Банківська група є безперервно діючею і залишається діючею в неосяжному майбутньому. Якщо Банківська група планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно відображатися у фінансових звітах;
- послідовність – постійне (із року в рік) застосування Банківською групою обраної облікової політики. Зміна методу обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.
- нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошей. Доходи – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів, або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або виникнення зобов'язань, що

призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами (учасниками);
- автономність – усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді;
- обачність – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватиметься, а зобов'язання та/або витрати не занижуватимуться;
- превалювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою.

Ця звітність підготовлена на основі припущення, що Банківська група є безперервно діючою і залишатиметься діючою в осяжному майбутньому.

Консолідована звітність Банківської групи.

Структура Банківської групи є горизонтальною (тобто у її складі відсутня материнська компанія, оскільки вона являється нерезидентом України). Банківська група складається з восьми юридичних осіб, де банківська діяльність є переважною. Контролер Банківської групи забезпечує таку структуру Банківської групи (систему взаємодії між учасниками Банківської групи, систему управління, контролю та звітування в Банківській групі), яка дасть змогу здійснювати за нею нагляд на консолідованій основі, уключаючи своєчасне виявлення та обмеження ризиків у такій групі. Відповідальна особа Банківської групи забезпечує:

- ефективну систему корпоративного управління в Банківській групі, що передбачає таку організацію системи відносин між відповідальною особою, учасниками Банківської групи, контролером Банківської групи, яка сприятиме ефективному управлінню її діяльністю, визначенню стратегії та цілей, обмеженню її ризиків;

- ефективну систему управління ризиками в Банківській групі на консолідованому рівні, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризиків, наявність внутрішніх положень Банківської групи щодо управління ризиками, включаючи кількісну та якісну оцінку ризиків, чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками в Банківській групі;

- ефективну систему внутрішнього контролю в Банківській групі, яка має забезпечити дотримання її учасниками вимог законодавства, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, достовірність, повноту і своєчасність складання та надання фінансової, статистичної та іншої звітності, запобігання шахрайству;

- складання та подання консолідованої звітності та інформації відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ;

- дотримання вимог НБУ щодо достатності регулятивного капіталу та інших економічних нормативів;

- проведення щорічної перевірки аудиторською фірмою річної консолідованої звітності Банківської групи.

Консолідована звітність Банківської групи, виходячи з особливостей її горизонтальної структури, складається за методом повної консолідації, що передбачає постатейне додавання сум подібних статей активів, зобов'язань, капіталу, доходу та витрат учасників Банківської групи, а також виключення з відповідних статей учасників Банківської групи суми внутрішньогрупових операцій. При складанні консолідованої звітності Банківської групи всі її учасники застосовують однакові принципи облікової політики у відповідності до політики Банківської групи.

Примітка 4. Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи

Станом на кінець дня 30.09.2017 Банківська група дотримується вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів у відповідності до вимог Положення про регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012 №254, дані про що наведені нижче:

(у тис. гривень)

	Нормативне значення	Фактичне значення станом на кінець дня 30 вересня 2017 року
Норматив поточної ліквідності (Н5к)	не менше 40%	123,06%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6к)	не менше 60%	127,08%
Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7к)	не більше 25%	12,72%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8к)	не більше 800%	56,06%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к)	не більше 5%	2,31%
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к)	не більше 30%	2,35%
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к)	не більше 20%	2,35%
Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к)	не більше 15%	2,29%
Загальна сума участі (інвестування) (Н12к)	не більше 60%	2,54%
Регулятивний капітал		393 259
Необхідний розмір регулятивного капіталу		48 193
Достатність регулятивного капіталу		345 066

Примітка 5. Події після дати балансу

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів проміжної консолідованої звітності Банківської групи після дати балансу не відбувалося. Зокрема, не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- істотного придбання активів;
- істотних змін курсів валют чи вартості активів Банківської групи;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов`язань Банківської групи.

Підписано від імені Правління відповідальної особи Банківської групи

Голова Правління _____ **/Корчинська С.А /**

Головний бухгалтер _____ **/ Чечоткіна В.С./**

29 листопада 2017 року