АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗА УЧАСТЮ АТ «БАНК АВАНГАРД»

КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

за І квартал 2021 року

27 травня 2021 року

м. Київ

ЗМІСТ

	Сторінка
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	6
Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	8
Примітки	9

Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 березня 2021 року

(у тисячах гривень)

	2021 рік	2020 рік
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	368 663	217 601
Кредити та заборгованість банків	31 415	26 155
Кредити та заборгованість клієнтів	51 991	54 830
Інвестиції в цінні папери	1 937 431	1 960 182
Похідні фінансові активи	48	25
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	5 308	5 128
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	34 125	34 246
Відстрочений податковий актив	-	0
Основні засоби та нематеріальні активи	6 981	7 202
Актив з права користування	5 679	5 906
Інші фінансові активи	18 222	15 607
Інші активи	4 455	3 150
Усього активів	**2 464 318**	**2 330 032**
Зобов'язання		
Кошти банків	869 998	859 998
Кошти клієнтів	870 649	742 359
Інші залучені кошти	32 805	34 750
Похідні фінансові зобов'язання	381	2 153
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток	4	29
Відстрочені податкові зобов'язання	2 357	790
Резерви за зобов'язаннями	92	69
Інші фінансові зобов'язання	6 170	6 681
Інші зобов'язання	13 112	15 030
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	99 696	96 123
Усього зобов'язань	**1 895 264**	**1 757 982**
Власний капітал		
Статутний капітал	402 207	408 507
Емісійні різниці	34 043	34 043
Резерви та інші фонди банку	14 868	14 852
Резерви переоцінки	3 753	121
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	116 363	116 707
Власні акції, що викуплені в акціонерів	(2 180)	(2 180)
Усього власного капіталу	**569 054**	**572 050**
Усього пасивів	**2 464 318**	**2 330 032**

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління відповідальної особи банківської групи

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

Головний бухгалтер **/Деркаченко Н.В./**

27 травня 2021 року
Вик. Гальчевська Л.А.
тел. (044) 222 01 09

Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 1 квартал 2021 року

(у тисячах гривень)

	1 квартал 2021 року		1 квартал 2020 року	
	за квартал	наростаючим підсумком з початку року	за квартал	наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	46 133	46 133	36 304	36 304
Процентні витрати	(18 648)	(18 648)	(9 340)	(9 340)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	**27 485**	**27 485**	**26 964**	**26 964**
Комісійні доходи	3 510	3 510	1 313	1 313
Комісійні витрати	(444)	(444)	(310)	(310)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	22 582	22 582	7 500	7 500
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8 135	8 135	78 487	78 487
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	3 258	3 258	1 565	1 565
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки з іноземною валютою	(4 731)	(4 731)	7 231	7 231
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(20 407)	(20 407)	(8 335)	(8 335)
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(22)	(22)	12	12
Інші операційні доходи	7 294	7 294	15 998	15 998
Витрати на виплати працівникам	(16 982)	(16 982)	(15 782)	(15 782)
Витрати зносу та амортизація	(2 021)	(2 021)	(1 823)	(1 823)
Інші адміністративні та операційні витрати	(13 727)	(13 727)	(12 109)	(12 109)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	(5)	(5)	80	80
Прибуток до оподаткування	**13 925**	**13 925**	**100 791**	**100 791**
Витрати на податок на прибуток	(573)	(573)	(675)	(675)
Чистий прибуток за 1 квартал 2021 року	**13 352**	**13 352**	**100 116**	**100 116**

Інший сукупний дохід				
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	(500)	(500)
Чиста зміна справедливої вартості	(41)	(41)	(114)	(114)
Чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	4 621	4 621	(7 816)	(7 816)
Частка іншого сукупного прибутку (збитку) асоційованої компанії	(116)	(116)	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(832)	(832)	1 407	1 407
Інший сукупний дохід після оподаткування	**3 632**	**3 632**	**(7 023)**	**(7 023)**
Усього сукупного доходу за 1 квартал 2021 року	**16 984**	**16 984**	**93 093**	**93 093**

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління відповідальної особи банківської групи

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

Головний бухгалтер _____ **/Деркаченко Н.В./**

27 травня 2021 року

Вик. Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за 1 квартал 2021 року (прямий метод)

(у тисячах гривень)

	1 квартал 2021 року	1 квартал 2020 року
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	26 484	28 897
Процентні витрати, що сплачені	(18 648)	(9 988)
Комісійні доходи, що отримані	3 612	1 444
Комісійні витрати, що сплачені	(455)	(306)
Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	846	3 664
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	605	(5 927)
Результат операцій з іноземною валютою	3 395	1 660
Інші операційні доходи	1 313 842	228 081
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(17 813)	(18 921)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(1 306 390)	(237 996)
Податок на прибуток, сплачений	(43)	(27)
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях	**5 435**	**(9 419)**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості банків	(8 868)	(64 940)
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	3 134	(24 849)
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів	100	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	-	(22)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	10 000	255 239
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	123 296	71 989
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(10 853)	21 054
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**122 244**	**249 052**
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(5 382 542)	(5 385 089)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 602 175	4 959 731
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(7 928 000)	(7 206 000)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	7 763 000	7 304 000

Придбання основних засобів	(142)	(86)
Надходження від реалізації основних засобів	-	-
Придбання нематеріальних активів	(304)	(162)
Дивіденди, що отримані		
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**54 187**	**(327 606)**
Продаж власних акцій	-	11 505
Отримання інших залучених коштів	-	-
Дивіденди, що виплачені	(13 665)	-
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансовій діяльності	**(13 665)**	**11 505**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**(3 294)**	**8 511**
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**159 472**	**(58 538)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	251 327	122 881
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	410 799	64 342

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління відповідальної особи банківської групи

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

Головний бухгалтер **/Деркаченко Н.В./**

27 травня 2021 року

Вик. Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 1 квартал 2021 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 2019 року	**517 393**	**34 043**	**14 268**	**(842)**	**(10 180)**	**19 197**	**573 879**
Усього сукупного доходу	-	-	-	(7 023)	-	100 116	**93 093**
Розподілення прибутку минулого року	-	-	72	-	-	(72)	-
Збільшення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-	-	-
Вплив операцій під загальним контролем	-	-	-	-	-	-	-
Операції з акціонерами	10 092	1 413	-	-	-	-	**11 505**
Власні акції, що викуплені в акціонерів:							
купівля	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2020 року	**527 485**	**35 456**	**14 340**	**(7 865)**	**(10 180)**	**119 241**	**678 477**
Залишок на 31 грудня 2020 року	**408 507**	**34 043**	**14 852**	**121**	**(2 180)**	**116 707**	**572 050**
Усього сукупного доходу	-	-	-	3 632	-	13 352	**16 984**
Розподілення прибутку минулого року	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	-	-	16	-	-	(16)	-
Зменшення статутного капіталу	-	-	-	-	-	-	-
Вплив операцій під загальним контролем	-	-	-	-	-	(15)	**(15)**
Операції з акціонерами	(6 300)	-	-	-	-	-	**(6 300)**
Власні акції, що викуплені в акціонерів:							
купівля	-	-	-	-	-	-	-
продаж	-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	(13 665)	**(13 665)**
Залишок на 31 березня 2021 року	**402 207**	**34 043**	**14 868**	**3 753**	**(2 180)**	**116 363**	**569 054**

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління відповідальної особи банківської групи

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

Головний бухгалтер _____ **/Деркаченко Н.В./**

27 травня 2021 року

Вик. Гальчевська А.Д.
тел. (044) 222 01 09

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 року (зі змінами та доповненнями), 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 року (зі змінами та доповненнями).

Банківська група була визнана згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем (надалі за текстом – Комітет НБУ) від 17.02.2017 року № 36. Впродовж періоду 2017-2020рр. у складі Банківської групи відбувалися зміни щодо складу учасників, про що зазначено у звітності минулих періодів.

На звітну дату 31.03.2021 року консолідована проміжна фінансова звітність Банківської групи включає консолідацію наступних учасників:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (відповідальна особа);

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»;
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АПІНВЕСТ»;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ»;

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ДИНАСТІЯ»;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНІСТЬ»;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АДВАНС»

(далі – разом Банківська група) згідно рішення Комітету Національного банку України (далі - НБУ) з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 515 від 30.11.2020 року.

Після звітної дати до дати публікації відбулися зміни у складі учасників, про що зазначено у Примітці 6 «Події після дати балансу». Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем з новим складом учасників Банківської групи на дату публікації № 152 від 19.04.2021 року.

Впродовж 1 кварталу 2021 року в складі Банківської групи відбувалися зміни, а саме:

АТ «ЗНВКІФ «АДВАНС» було засновано 30 жовтня 2020 року, 100 % засновником Фонду є нефінансова установа ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ», яке не входить до складу Банківської групи, але знаходиться під повним контролем кінцевих бенефіціарних власників Банківської групи. АТ «ЗНВКІФ «АДВАНС» було включено до консолідації звітності з дати державної реєстрації (рішення Комітету НБУ № 515 від 30.11.2020р.) та 10.03.2021 року були продані 100 % акцій Фонду непов'язаній з Банківською групою стороні. На дату публікації було затверджене нове Рішення НБУ № 152 від 19.04.2021 року з новим складом учасників.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

Консолідована фінансова звітність Банківської групи не є фінансовою звітністю загального призначення. При використанні цієї консолідованої фінансової звітності слід враховувати її спеціальний характер та призначення, що полягає в наступному - метою даної фінансової звітності є контроль за дотриманням нормативів діяльності фінансових установ на груповій основі та задоволення інформаційних потреб вузького кола користувачів.

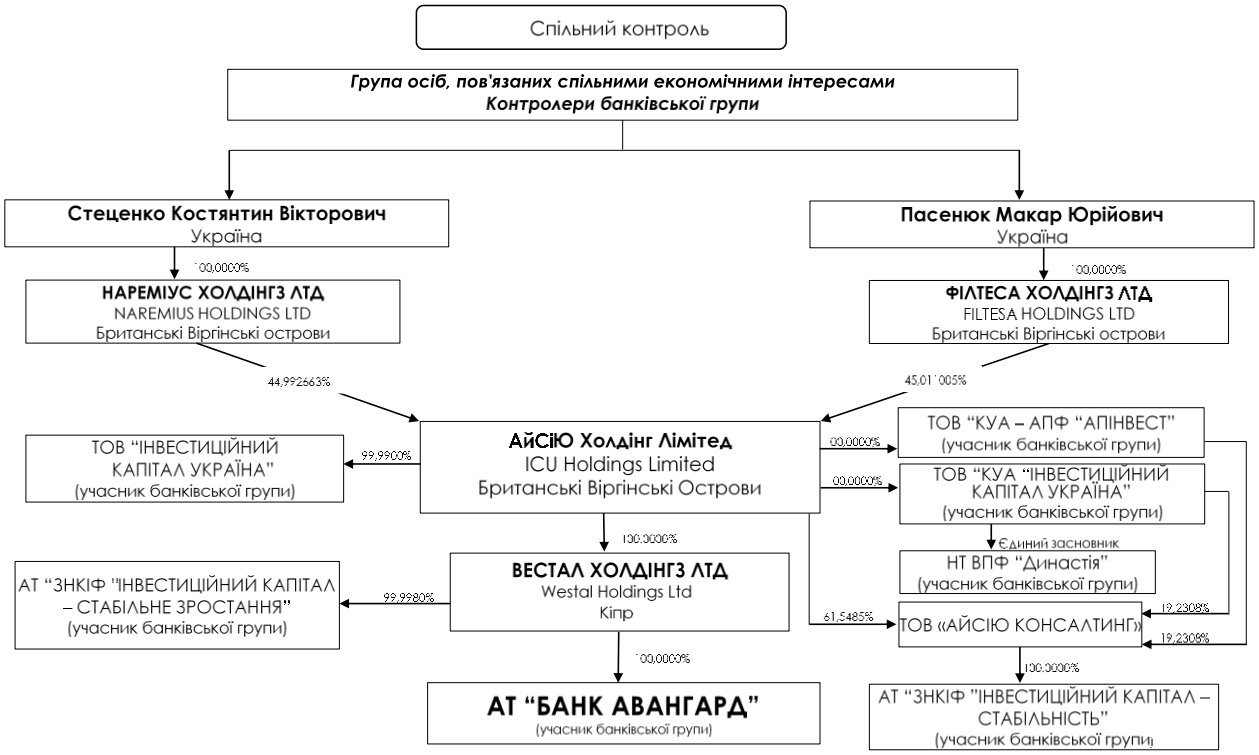
Цей звіт складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності Банківської групи. Звітним періодом є 1 квартал 2021 року.

Відповідно до рішення Комітету НБУ 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», правонаступником прав і обов'язків якого є АТ «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк»).

Від імені Правління відповідальною особою Банківської групи визначено Голову Правління АТ «БАНК АВАНГАРД» Корчинську Світлану Анатоліївну. Власниками істотної участі та кінцевими бенефіціарами Банківської групи станом на 31 березня 2021р. є Стеценко К.В. (Голова Наглядової ради) та Пасенюк М.Ю., які спільно здійснюють контроль над нею.

Нижче наведено структуру власності Банківської групи станом на 31 березня 2021 року.

Структура власності банківської групи
станом на 31 березня 2021 року



Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

Інформація про учасників Банківської групи

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (надалі за текстом - Банк) внесено 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 має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. 3 грудня 2013 року співпрацює з ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», щодо передачі інформації за кредитними історіями позичальників.

В 2014 році акціонером Банку став ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Евагора Папахрістофору, 18, PETOUSSIS BUILDIN, офіс 101В, 3030, Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на 31 березня 2021 року напряму володіє 100,00% статутного капіталу Банку.

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.

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 січня 2014 року та є безстроковою.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В період між проведенням Загальних зборів акціонерів захист прав акціонерів, а також контроль та регулювання діяльності Правління здійснює Наглядова рада Банку у межах своєї компетенції.

До виключної компетенції Наглядової ради відносяться питання затвердження Положень та інших внутрішніх документів Банку, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової ради; прийняття рішення щодо проведення Загальних зборів акціонерів, затвердження порядку денного зборів та включення пропозицій до порядку денного зборів, обрання реєстраційної комісії, прийняття рішення про дату їх проведення; прийняття рішення про викуп та розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством; обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Банку, контроль за діяльністю Правління; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Банку від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку; обрання аудитора Банку; створення служби внутрішнього аудиту Банку та затвердження положення про неї, рішення про призначення на посаду та звільнення

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

керівника служби внутрішнього аудиту; визначення зовнішнього аудитора та умов договору з ним; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово–господарською діяльністю Банку; винесення рішення щодо покриття збитків; вирішення питань про участь Банку в об'єднаннях, про заснування, реорганізацію та ліквідацію інших юридичних осіб, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку; прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; а також інші питання, що визначені чинним законодавством або делеговані Наглядовій раді Загальними зборами акціонерів.

Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді Банку та організовує виконання їх рішень. Правління Банку вирішує питання керівництва діяльністю відокремлених структурних підрозділів Банку, контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства України; здійснює організацію проведення операцій зберігання грошових коштів і цінностей Банка, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банка; розглядає і затверджує внутрішні документи Банку у межах своєї компетенції, приймає рішення про створення, керівництво і ліквідацію структурних підрозділів Банку, крім тих, прийняття рішень щодо яких є виключно компетенцією Наглядової ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.

Організаційна структура Банку побудована за основними лініями, кожна з яких підпорядкована одному з членів Правління Банку.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

27 березня 2018 року в зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства з публічного на приватне акціонерне товариство Банк змінив своє найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД».

Незалежне рейтингове агентство «Кредит–Рейтинг» 16.02.2021 року підтвердило кредитний рейтинг Банку на рівні uaAAA, прогноз «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням
https://avgd.ua/wp-content/uploads/CR_Avangard_ua_22022021.pdf

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

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. За результатами торгів ОВДП Банк − серед ТОП-5 найбільших операторів ринку.

У 2020 році Банк підтвердив відповідність своїх процедур вимогам міжнародних стандартів щодо системи менеджменту якості ISO 9001 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO 27001. Банк планує до кінця 2021 року побудувати систему управління безперервністю діяльності за міжнародним стандартом ISO 22301. В 2021–2022 рр. Банк впроваджуватиме в свою діяльність антикорупційні процедури відповідно до міжнародного стандарту ISO 37001.

Банк не має філій, відділень, банкоматів та відокремлених структурних підрозділів. Обслуговування клієнтів здійснюється в Головному офісі.

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (145 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (34 клієнти), клієнтами–фізичними особами (125 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (6 клієнтів). Банк обслуговує 749 рахунків та 310 клієнтів.

Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення НБУ № 36 від 17.02.2017р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (надалі за текстом – **ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»**) було засновано на території України в місті Києві 27 червня 2006 року за рішенням загальних зборів засновників, державну реєстрацію юридичної особи проведено 27 червня 2006 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 018053, ідентифікаційний код юридичної особи – 34486135.

Компанія здійснює свою діяльність в офісному приміщенні Бізнес-Центру за адресою (місце реєстрації та фактичне місцезнаходження): 01054, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21. Номери телефонів офісу: +38 044 377 7040, +38 044 220 1625 (факс). Офіційна сторінка в Інтернеті: http://am.investcapital.com.ua .

ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» не має філій та інших відокремлених підрозділів.

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.

Управління поточною діяльністю ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» здійснюється Директором (надалі за текстом – Керівництво Компанії), посаду якого за рішенням зборів учасників Компанії обіймає Ведринська Інна Володимирівна (з 19 березня 2014 р.)

Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення НБУ № 36 від 17.02.2017р.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АПІНВЕСТ» (надалі за текстом - **ТОВ "КУА-АПФ " АПІНВЕСТ ")** зареєстроване 04 грудня 2007 року Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією. Номер запису в Єдиному державному реєстрі – 10741020000027989. Ідентифікаційний код юридичної особи – 35624670. Місцезнаходження: 04050, м. Київ, вул. Дегтярівська, буд. 4. На дату затвердження звітності за звітний період змінено місцезнаходження: 04116, м. Київ, ВУЛИЦЯ ШОЛУДЕНКА, будинок 3 (з 23.07.2020 року). Номери телефонів офісу: + 380 (44) 207-37-60. Офіційна сторінка в Інтернеті: https://upinvest.ua.

Рішенням учасника №93 від 11.09.2018 року було змінено найменування Компанії ТОВ «КУА-АПФ «ТРОЙКА ДІАЛОГ УКРАЇНА» на наступне: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АПІНВЕСТ».

Основними видами діяльності ТОВ "КУА-АПФ " АПІНВЕСТ " є надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення; управління фондами.

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.

Включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів (реєстраційний номер запису №1256, дата включення 30.01.2008р.).
Зареєстровано як фінансову установу відповідно до розпорядження Держфінпослуг № 850 від 10.07.2008р. Реєстраційний номер 12102220. Свідоцтво серії АА №52 від 15.07.2008 р.

Органами управління ТОВ "КУА-АПФ " АПІНВЕСТ " є загальні збори учасників Товариства та Директор. Посаду директора за рішенням загальних зборів учасників Товариства з 11 квітня 2018 року займає Овчаренко Григорій Олександрович (Протокол загальних зборів Товариства № 90 від 10.04.2018 р.)

За рішенням єдиного Учасника було вирішено призупинити функціонування Наглядової ради. У зв'язку з чим вирішено припинити повноваження членів Наглядової ради ТОВ "КУА-АПФ " АПІНВЕСТ" Стеценка Костянтина Вікторовича та Пасенюка Макара Юрійовича з 31 травня 2019 року (Рішення № 97 від 31.05.2019 р.). Усі права, обов'язки та повноваження Наглядової ради визначені Статутом та законодавством України перейшли до Загальних зборів Учасників.

Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення НБУ № 36 від 17.02.2017р.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (надалі за текстом – **ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА"**) зареєстроване на території України в місті Києві. Товариство було засновано 28 січня 2008 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 028609, ідентифікаційний код юридичної особи – 35649564.

ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" здійснює свою діяльність в офісному приміщенні Бізнес-Центру «Леонардо» за адресою (місце реєстрації та фактичне місцезнаходження): 01054, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21. Товариство не має філій та інших відокремлених підрозділів. Номери телефонів офісу:+38 044-377-70-40, +38 044- 220-16-25 (факс).

Офіційна сторінка в Інтернеті: www.icu.ua .

Основними видами 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.

Відповідно до Статуту ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" створено одноособовий виконавчий орган в особі Директора, який підзвітний загальним зборам учасників. Посаду Директора за рішенням зборів учасників Товариства з 20 березня 2014 року займає Медведєв Олег Євгенович. Організаційна структура Товариства побудована за вертикальним принципом управління.

Протягом звітного періоду керівництво ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" дійшло висновку, що на даному етапі в Товаристві існує достатній захист прав учасників Товариства та в повній мірі забезпечено контроль і регулювання діяльності виконавчого органу Товариства, тому вирішено призупинити функціонування Наглядової ради. У зв'язку з чим згідно Протоколу загальних зборів учасників ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" №173 від 31 травня 2019 року, зареєстрованого в реєстрі за №1059/1060 приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Суляєвою А.Р., прийняте рішення припинити повноваження членів Наглядової ради

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

Стеценка Костянтина Вікторовича та Пасенюка Макара Юрійовича з 31 травня 2019 року (останній день повноважень). Усі права, обов'язки та повноваження Наглядової ради визначені Статутом та законодавством України перейшли до Загальних зборів Учасників.

Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення НБУ № 36 від 17.02.2017р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ» (надалі за текстом – **АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ"**) є інститутом спільного інвестування, що здійснює свою діяльність відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди» за № 5080-VI від 05.07.2012 р. (зі змінами та доповненнями), зареєстровано на території України в місті Києві. Товариство було засновано 14 серпня 2015 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 055545, ідентифікаційний код юридичної особи – 39951347. Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21. Номери телефонів офісу: +38 044-377-70-40, +38 044-220-16-25 (факс). Офіційна сторінка в Інтернеті: www.icu.ua .

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

Реєстрацію Фонду, як інституту спільного інвестування проведено Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 07 жовтня 2015 року шляхом внесення до

Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (ЄДРІСІ), реєстраційний номер свідоцтва № 00345, код ЄДРІСІ – 13200345.

АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ" є строковим. Строк діяльності Фонду – 10 років з дати внесення Фонду до ЄДРІСІ.

Посадовими особами Фонду відповідно до Закону про ІСІ є голова та члени Наглядової ради Фонду, яку було сформовано за рішенням загальних зборів учасників Фонду. Станом на 31.01.2019 р. Головою Наглядової Ради Фонду є Пеняскін Юрій Іванович, обраний на посаду за рішенням засідання Наглядової ради, протокол №1 від 24.07.2015р.

Протягом звітного періоду управління активами Фонду здійснювалось ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (ідентифікаційний код юридичної особи – 34486135) на підставі договору про управління активами №1-УА від 20 серпня 2015 р.

Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення НБУ № 36 від 17.02.2017р.

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ДИНАСТІЯ» (надалі за текстом - **НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ»)** - непідприємницьке товариство (неприбуткова організація), що створена та здійснює діяльність на підставі Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення", інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення, діяльність якого не спрямована на отримання прибутку її засновниками, зареєстровано на території України в місті Києві. Державну реєстрацію юридично особи проведено реєстраційною службою Шевченківського району управління юстиції у місті Києві 16 лютого 2006 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

державної реєстрації 1 415 102 0000 011214. Ідентифікаційний код юридичної особи - 34167520. Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд. 19-21. Номери телефонів офісу: +380 (44) 581-08-22, +380 (44) 581-08-22 (факс). Офіційна сторінка в Інтернеті: www.acpo.com.ua.

Основним видом діяльності НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» є недержавне пенсійне забезпечення.

НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» як фінансова установа зареєстрований 30 травня 2006 року (реєстраційний номер 12101765), про що видано свідоцтво про реєстрацію Пенсійного фонду № 70. НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» внесений до Державного реєстру фінансових установ.

З 2012 року ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ засновника: 34486135) стала засновником та управляючим активами ВПФ «Династія», який являється одним з найкращих недержавних пенсійних фондів за дохідністю.

НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» створений для провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснення пенсійних виплат учасникам у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку.

Предметом діяльності НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» є сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених чинним законодавством України дій, спрямованих на здійснення

недержавного пенсійного забезпечення учасників Фонду з метою отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат.

Органами управління НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» є загальні збори засновників та Рада фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено. До складу Ради фонду:

- Голова Ради фонду – Овчаренко Григорій Олександрович, Директор ТОВ «КУА-АПФ «Тройка Діалог Україна»;
- Секретар Ради фонду – Кубитович Лілія Вікторівна, Начальник відділу маркетингу і продажів ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»;
- Член Ради фонду – Заболотна Ганна Сергіївна, Начальник відділу по роботі з інститутами спільного інвестування ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»;
- Член Ради фонду – Ведринська Інна Володимирівна, Директор ТОВ "КУА "Інвестиційний капітал Україна";
- Член Ради фонду – Медведєв Олег Євгенович, Директор ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА».

Рада фонду є єдиним регулярно діючим органом управління, що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи. Засідання Ради Фонду проводяться періодично (не рідше ніж раз на квартал).

Одним з основних факторів, який приймається до уваги при створенні НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» , було забезпечення найбільшої надійності збереження пенсійних активів.

Саме тому для обслуговування Фонду були обрані професійні та незалежні одна від іншої компанії. Тим самим реалізується фундаментальний принцип захисту пенсійних активів - розподіл діяльності з адміністрування, управління та зберігання активів.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» обслуговують професійні учасники фінансового ринку:

- Управління пенсійними активами - ТОВ "КУА " ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА";
- Управління пенсійними активами - ТОВ "КУА-АПФ "АПІНВЕСТ";
- Адміністрування Фонду - ТОВ "Адміністратор пенсійного фонду "Центр персоніфікованого обліку";
- Зберігання активів Фонду - банк-зберігач АТ "УкрСиббанк".

Для забезпечення діяльності, НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» користується послугами осіб, визначених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення НБУ № 36 від 17.02.2017р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНІСТЬ» (надалі за текстом - **АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНІСТЬ»)** є інститутом спільного інвестування, що здійснює свою діяльність відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування» за № 5080-VI від 05.07.2012 р. (в редакції від 06.01.2018 р.), зареєстровано на території України в місті Києві. АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНІСТЬ» було засновано 27 липня 2020 року, 100% засновником Фонду є нефінансова установа ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ», яке не входить до складу Банківської групи, але знаходиться під повним контролем кінцевих бенефіціарних власників Банківської групи. Номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 092182, ідентифікаційний код юридичної особи – 43729680. Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21. Номери телефонів офісу: +38 044 220 01 22. Офіційна сторінка в Інтернеті: www.icu.ua.

Основними видами діяльності АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ – СТАБІЛЬНІСТЬ» є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти; надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ – СТАБІЛЬНІСТЬ» набув статус інституту спільного інвестування з дати внесення до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (ЄДРІСІ) 30 грудня 2020 року, реєстраційний номер свідоцтва № 01073, код ЄДРІСІ – 13201073.

Головою Наглядової Ради є Пеняскін Юрій Іванович, обраний на посаду за рішенням засідання Наглядової ради, протокол № 1 від 24 липня 2020 року.

Протягом звітного періоду управління активами АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ – СТАБІЛЬНІСТЬ» здійснює ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (ідентифікаційний код юридичної особи – 34486135) (надалі за текстом – КУА «ІКУ») на підставі договору про управління №5-УА від 30.07.2020 р.

Включено було до консолідації звітності з дати державної реєстрації Фонду.

Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення НБУ № 395 від 03.09.2020р.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АДВАНС» (надалі за текстом - **АТ «ЗНВКІФ «АДВАНС»)** є інститутом спільного інвестування, що здійснює свою діяльність відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування» за № 5080-VI від 05.07.2012 р. (в редакції від 06.01.2018 р.), зареєстровано на території України в місті Києві. АТ "ЗНВКІФ "АДВАНС" було засновано 30 жовтня 2020 року, 100% засновником Фонду є нефінансова установа ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ», яке не входить до складу Банківської групи, але знаходиться під повним контролем кінцевих бенефіціарних власників Банківської групи. Номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1000741020000093669, ідентифікаційний код юридичної особи – 43893040. Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21. Номери телефонів офісу: +38(044)-377-70-37. Офіційна сторінка в Інтернеті: www.icu.ua. Основними видами діяльності АТ "ЗНВКІФ "АДВАНС" є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти; надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

АТ "ЗНВКІФ "АДВАНС" набув статус інституту спільного інвестування з дати внесення до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (ЄДРІСІ) 09 грудня 2020 року, реєстраційний номер свідоцтва № 01055, код ЄДРІСІ – 13301055.

Головою Наглядової Ради є Овчаренко Григорій Олександрович, обраний на посаду за рішенням засідання Наглядової ради, протокол № 1 від 28.10.2020 року.

Протягом звітного періоду управління активами АТ "ЗНВКІФ "АДВАНС" здійснює ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (ідентифікаційний код юридичної особи – 34486135) (надалі за текстом – КУА «ІКУ») на підставі договору про управління № 6-УА від 05.11.2020р.

АТ «ЗНВКІФ «АДВАНС» було включено до консолідації звітності з дати державної реєстрації. Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення НБУ № 515 від 30.11.2020р. АТ «ЗНВКІФ «АДВАНС» 10.03.2021 року були продані 100 % акцій Фонду непов'язаній з Банківською групою стороні. На дату публікації було затверджене нове Рішення НБУ № 152 від 19.04.2021 року з новим складом учасників.

Стратегія Банківської групи

АТ «БАНК АВАНГАРД» створений за особливою концепцією, орієнтований на використання великого досвіду щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямами роботи Банку наразі є торгівля цінними паперами, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, операції на ринку «ФОРЕКС». Банк має на меті набуття статусу первинного дилера Міністерства фінансів України з ОВДП.

Стратегічний план розвитку АТ «БАНК АВАНГАРД» переглядається та коригується з урахуванням змін економічного стану України та бізнес-середовища на банківському ринку. Банк планує розширити коло клієнтів, зацікавлених у послугах казначейського банку, активізувати співпрацю з контрагентами в Україні щодо встановлення на Банк розрахункових та бланкових лімітів.

У 2021 році, зважаючи на зміни кон'юнктури ринку, Банк планує утримувати портфель ОВДП у розмірі ~ 800 млн. грн. Банк планує залучати кошти від Національного банку України з метою інвестування в ОВДП. Решта активів скрадатиметься з коштів в інших

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

банках та короткострокових кредитів надійним позичальникам. При цьому 85% активів Банку розміщуються на термін до 30 днів, а щонайменше 85% активів є високоліквідними, оскільки складаються з міжбанківських кредитних операцій, портфелю облігацій внутрішньої державної позики та залишків коштів на кореспондентських рахунках в найбільш надійних банках України та в іноземних банках.

Щонайменше 85% залучених коштів клієнтів є коштами юридичних осіб. Така структура активів зберігатиметься до моменту прийняття окремих рішень щодо впровадження нових продуктів впродовж наступних років. У 2021-2023 роках Банк планує дотримуватись такої ж структури і якості активів Банку, як і в попередні періоди.

Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб-сторінки Банку, інформаційної роботи (аналітичні звіти, огляди, юридичні висновки та рекомендації клієнтам тощо), механізмів залучення нових клієнтів на обслуговування до Банку та оптимізація операційних процедур, які мають відповідати вимогам часу щодо швидкості і простоти укладення угод та надійності розрахунків.

На небанківському ринку основні операції з торгівлі цінними паперами здійснює ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", зокрема – брокерську та дилерську діяльність, андерайтинг, а також депозитарну діяльність. За звітний період ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" надавало свої послуги ПАТ «ВТБ Банк», Манівео швидка фінансова допомога та інші.

ТОВ "КУА "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" здійснювало операції з управління активами: ЗНПІФ "Інвестиційний капітал - Фонд Акцій", ЗНКІФ "Інвестиційний капітал "Стабільне зростання" та інші, також може надавати консультаційні послуги.

ТОВ "КУА-АПФ "Апінвест" здійснює операції з управління активами: НТ "ВНПФ "Взаємодопомога", НТ ВПФ "Династія", ВНПФ "Емерит-Україна", ВАТ " Укрексімбанк" та інші. Також операції з адмініструванням: ВНПФ "Емерит-Україна" та ВАТ "Укрексімбанк".

Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банківською групою планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб-сторінки Банку, інформаційної роботи (аналітичні звіти, огляди, юридичні висновки та рекомендації клієнтам тощо), механізмів залучення нових клієнтів на обслуговування до Банківської групи та оптимізація операційних процедур, які мають відповідати вимогам часу щодо швидкості і простоти укладення угод та надійності розрахунків.

Система ризик–менеджменту Банківської групи

Система ризик–менеджменту Банківської групи створена на базі відповідних служб та підрозділів відповідно до Постанови НБУ № 64 від 11.06.2018р. та Постанови НБУ № 88 від 02.07.2019р., спрямована на забезпечення виконання бізнес–цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості та компаній, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банківської групи у цілому.

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банківській групі комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик–менеджменту, що затверджується відповідальною особою Банківської групи. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками в Банківській групі, безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банківської групи до таких ризиків.

Система управління ризиками Банківської групи базується на визначених регулятивними органами засадах та рекомендаціях Базельського комітету.

Розподіл функцій і повноважень при управлінні ризиком охоплює всі організаційні рівні і підрозділи Банківської групи. Принципова структура ризик–менеджменту Банківської групи передбачає участь Наглядової ради, Правління, профільних комітетів, Служби управління ризиками та структурних підрозділів Банківської групи в процесі управління ризиками.

Загальний контроль за реалізацією управління ризиками та реалізацію системи управління ризиками в Банківській групі здійснює Правління Банку, як відповідальної особи Банківської групи.

Комітет з управління активами та пасивами визначає оптимальну структуру балансу, планує фінансові показники діяльності та контролює їх виконання, розглядає собівартість джерел фінансування, контролює ризик ліквідності, процентний та валютний ризики.

Кредитний комітет керує кредитно–інвестиційною діяльністю та контролює кредитні ризики, пов'язані з окремими клієнтами та кредитно–інвестиційним портфелем у цілому.

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів. Комітет з питань фінансового моніторингу забезпечує реалізацію політики Банку з управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

Підрозділ ризик–менеджменту здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банківська група, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків.

Банківська група здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банківська група у цілому, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків, а саме:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- ризику зміни процентної ставки;
- ринкового ризику;
- валютного ризику;
- операційно ризику;
- комплаєнс-ризику;
- ризику репутації;
- стратегічного ризику.

Підрозділи внутрішнього аудиту кожного учасника та Банку оцінюють адекватність систем керування ризиками потребам Банківської групи. Структурні підрозділи Банківської групи здійснюють оперативне управління ризиками, що пов'язані з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів, та відповідають за результати від прийняття цих ризиків.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи (продовження)

Перегляд системи управління ризиками вдосконалюється Банківською групою на постійній основі та забезпечується своєчасна актуалізація внутрішніх документів Банківської групи у разі зміни вимог законодавчого, регулятивного чи нормативного характеру, організаційної структури Банківської групи та зміни рівня толерантності Банківської групи до ризику.

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

Заходи, що вживаються протягом 2020-2021 років у всьому світі з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на енергоресурси та іншу продукцію компаній, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню коронавірусної інфекції.

За даними експертів Національного банку України, відповідно до макроекономічного та монетарного огляду, у березні 2021 року завдяки відновленню економічної активності на світових товарних ринках ціни залишалися на високому рівні. Нафта в першій половині березня подорожчала до 70 дол./бар. унаслідок продовження обмежень ОПЕК+, додаткового понад квоту обмеження Саудівською Аравією та поліпшення очікувань щодо розвитку економік США й Китаю. Надалі ціни скоригувалися донизу під впливом побоювань уповільнення зростання попиту після продовження/запровадження локдауну в окремих країнах Європи. Природний газ дорожчав через високий попит з боку країн Азії та проведення ремонтних робіт трубопроводу Норвегії.

На світових фінансових ринках інтерес іноземних інвесторів до активів ЕМ послабився внаслідок стрімкого зростання дохідності казначейських облігацій США. Останнє стало результатом продовження м'якої монетарної політики ФРС попри очікуване прискорення інфляції, а також запровадження додаткових фіскальних стимулів у США на суму 1.9 трлн дол. В умовах зміцнення долара США більшість валют країн ЕМ знецінилася.

Споживча інфляція в лютому 2021 року прискорилася до 7.5% р/р (з 6.1% р/р у січні), надалі перебуваючи за верхньою межею цільового діапазону 5% ± 1 в. п. Базова інфляція пришвидшилася до 5.6% р/р (з 5% р/р у січні). Проінфляційний тиск формувало подорожчання окремих продуктів харчування та палива. Тривало зростання цін на продукти харчування через нижчі торішні врожаї окремих культур в Україні та світі, скорочення виробництва та збільшення виробничих витрат. Унаслідок підвищення світових цін на нафту і збереження високого попиту з боку населення відновилося зростання в річному вимірі цін на паливо. Водночас рівень інфляції стримувало запровадження граничної ціни на природний газ.

У лютому стрімко прискорилося зростання цін у промисловості (до 26.6% р/р), передусім унаслідок підвищення цін на енергоносії, електроенергію та високий попит на товари ГМК (сталь, залізна руда, кам'яне вугілля).

У лютому падіння ІВБГ поглибилося (до 4.3% р/р), попри пожвавлення економічної активності та споживчого попиту після січневого локдауну. Це зокрема зумовлено ефектом календарних днів. Так, повернення до повноцінної роботи підприємств торгівлі, реалізація відкладеного попиту і поліпшення споживчих настроїв на тлі подальшого підвищення заробітних плат зумовили прискорення зростання роздрібної торгівлі (до 5.6% р/р). Однак це не змогло компенсувати погіршення показників інших видів діяльності. Зокрема, поглибився спад у сільському господарстві (до 6.5% р/р) через погіршення епізоотичної ситуації, обмеження на експорт і зростання виробничих витрат. Збільшилося падіння у промисловості (до 4.6% р/р). Основними негативними чинниками залишалися складна ситуація в енергетиці, ефекти від нижчих урожаїв минулого року та падіння у тваринництві (позначилося насамперед на харчовій промисловості). Зменшення обсягів транзиту газу зумовило погіршення вантажообігу.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банківська група здійснює свою діяльність (продовження)

Мали вплив і складніші погодні умови. Останні позначилися також на показниках оптової торгівлі та будівництва.

У лютому зберігався профіцит поточного рахунку (0.5 млрд дол.). Так відновилося зростання експорту товарів (13.2% р/р) за рахунок подальшого підвищення світових цін та певного надолуження поставок порівняно з попереднім місяцем. Зокрема збільшилися вартісні обсяги експорту зернових культур та металургійної продукції, а експорт залізних руд сягнув рекордного значення. Водночас прискорилося й зростання імпорту (до 5% р/р). Відновлення економічної активності після січневого локдауну позначилося передусім на пожвавленні неенергетичного імпорту: машинобудування, насамперед транспортних засобів, а також продовольчих та промислових товарів. Як наслідок дефіцит торгівлі товарами дещо розширився порівняно з січнем, проте залишався суттєво меншим, ніж рік тому. Порівняно з січнем зросли виплати дивідендів, проте вони були нівельовані формуванням від'ємних реінвестованих доходів.

За фінансовим рахунком зберігався відплив капіталу (0.5 млрд дол.), згенерований приватним сектором. Зокрема від'ємні реінвестовані доходи призвели до відпливу ПІІ. Водночас за державним сектором, попри певне зменшення, зберігався приплив капіталу, забезпечений інтересом нерезидентів до державних боргових цінних паперів. У результаті сальдо зведеного платіжного балансу було близьким до нуля, але через виплати перед МВФ валові міжнародні резерви дещо зменшилися – до 28.5 млрд дол., що забезпечує 4.6 місяця майбутнього імпорту.

У березні Правління НБУ прийняло рішення підвищити облікову ставку на 50 б. п. – до 6.5%. Рішення спрямоване на стабілізацію очікувань та поступове повернення інфляції до цілі в умовах відновлення як світової, так і української економік. Водночас ключова ставка і надалі перебувала нижче свого нейтрального рівня.

Вартість міжбанківських ресурсів і надалі тісно корелювала з динамікою ключової ставки, а збереження значного профіциту ліквідності утримувало UONIA на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Підвищені інфляційні очікування та значні потреби уряду у фінансуванні змістили довгий кінець кривої дохідності вгору. Натомість її короткостроковий відрізок знизився порівняно з початком року з огляду на значний попит за одночасного обмеження урядом пропозиції короткострокових гривневих ОВДП. У лютому тривало зниження середньозважених ставок за більшістю кредитних та депозитних операцій банків у національній валюті. Гривневі депозити надалі зростали високими темпами, тоді як кредитна активність залишалася слабкою.

У березні валютний ринок був збалансований. У результаті офіційний обмінний курс гривні до долара за місяць практично не змінився, а сальдо інтервенцій НБУ було близьким до нуля.

Глобальне розповсюдження COVID-19 суттєво вплинуло на економічне становище по всьому світу, у тому числі й українських компаній. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і клієнтів Банку. Фінансова система в країні на дату підготовки фінансової звітності Банку працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банківська група здійснює свою діяльність (продовження)

Банківська група визначила, що ці події є не коригуючими по відношенню до Консолідованої проміжної фінансової звітності за І квартал 2021 року. Відповідно, фінансовий стан Банківської групи на 31.03.2021 та результати діяльності за звітний період, що закінчився 31 березня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку в майбутніх періодах. Зважаючи на наведене вище, керівництво Банківської групи робить висновок про збільшення фактору невизначеності економічного середовища, в якому Банківська група здійснює свою діяльність, що призводить до скорочення періоду планування та прогнозування основних показників діяльності. На горизонті до 3 місяців Банківська група не вбачає підстав для суттєвих змін основних факторів його діяльності.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця Консолідована проміжна 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 (зі змінами та доповненнями), 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 (зі змінами та доповненнями).

Цей звіт складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСБО 34 (IAS) «Проміжна фінансова звітність») за результатами діяльності Банківської групи та повинен використовуватись разом з Річною консолідованою фінансовою звітністю Банківської групи станом на 31.12.2020 року, яка була підтверджена аудиторським звітом. Дана консолідована проміжна фінансова звітність складена у стислому форматі відповідно до МСБО 34, не була представлена аудиторам та не підтверджена аудиторським звітом. Звітним періодом є 1 квартал 2021 року. Принципи подання та підготовки Консолідованої проміжної фінансової звітності Банківської Групи за звітний період відповідають принципам МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність».

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.

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 Банку ґрунтуються на таких принципах:

- **повне висвітлення** – усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь–яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- **автономність –** Банк розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності підприємства;
- **послідовність** – постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методу обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- **безперервність** – оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишається діючим в неосяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно відображатися у фінансових звітах;
- **нарахування** – доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- **превалювання сутності над формою** – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

- **єдиний грошовий вимірник** - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій підприємства у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці;
- **інших принципах, визначених міжнародними стандартами або національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.**

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 учасників - 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 проміжної фінансової звітності Банківської групи всі її учасники застосовують однакові принципи облікової політики у відповідності до облікової політики Банка.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

Припущення про безперервність діяльності

Планів щодо припинення діяльності Банківської групи не має.

Дана Консолідована проміжна фінансова звітність за 1 квартал 2021 року складена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності Банківської групи.

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики на 2021 рік були розроблені відповідно до вимог МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСБО (IAS) та МСФЗ (IFRS).

Облікова політика на 2021 рік затверджена Рішенням Правління АТ «БАНК АВАНГАРД» (протокол № 41 від 23.12.2020 року) у відповідності до МСФЗ. Банківська Група не приймала рішення про дострокове застосування будь-яких нових МСФЗ, тлумачень та інтерпретацій, що були випущені, але не набули чинності на звітну дату. Положення облікової політики застосовувалися послідовно. Оцінки, судження та припущення, використані в даній Консолідованій проміжній фінансовій звітності за звітний період відповідають оцінкам, судженням та припущенням, які застосовувались при складанні Річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року.

Нові та переглянуті стандарти

Нижче наведені нові стандарти та тлумачення, які набули чинності та стали обов'язковими до застосування до періодів, що починаються з 01 січня 2020 року:

- Концептуальна основа фінансової звітності (КОФЗ);
- МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»;
- МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»;
- МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та COVID-19;
- МСФЗ 16 «Оренда» та COVID-19.

Нижче наведені стандарти та тлумачення, які були переглянуті та набули чинності та стали обов'язковими до застосування до періодів, що починаються з 01 січня 2021 року (поправки):

- МСФЗ 9 Фінансові інструменти;
- МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка;
- МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації;
- МСФЗ 4 Страхові контракти;
- МСФЗ 16 Оренда.

Переглянуті МСФЗ, але які ще не набули чинності, поправки, що починаються з 01 січня 2022 року (поправки):

- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1;
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9;
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16;
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41.

Нові та переглянуті МСФЗ випущені, але які ще не набули чинності:

- МСФЗ 17 «Договори страхування» (набуває чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після 1 січня 2023 року);

Примітка 4. Основні принципи облікової політики (продовження)

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (поправки) - роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду (набуває чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після 1 січня 2023 року);

- МСФЗ 10 та МСБО 28 (поправки) – Продаж чи внесок активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором (вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде встановлена РМСБО, або після цієї дати).

На дату затвердження цієї фінансової звітності, Банківська Група не застосовувала жодного з наведених нових або переглянутих стандартів, які були випущенні, але ще не вступили в силу.

Керівництво не очікує, що прийняття до застосування Стандартів, перелічених вище буде мати істотний вплив на фінансову звітність Банківської Групи у майбутніх періодах.

Примітка 5. Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи

Станом на кінець дня 31.03.2021 року 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:

(%)* Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи *станом на 31.03.2021 року

	Нормативне значення	**Фактичне значення станом на кінець дня 31 березня 2021 року**
Норматив поточної ліквідності (Н5к)	не менше 40%	81,39%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6к)	не менше 60%	104,21%
Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7к)	не більше 25%	7,83%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8к)	не більше 800%	7,83%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к)	не більше 5%	0,05%
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к)	не більше 30%	0,05%
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10(1к)	не більше 20%	0,05%
Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к)	не більше 15%	6,43%
Загальна сума участі (інвестування) (Н12к)	не більше 60%	22,01%
Регулятивний капітал		530 616
Необхідний розмір регулятивного капіталу		36 482
Достатність регулятивного капіталу		494 134

Примітка 5. Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи (продовження)

(%)* Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи *станом на 31.03.2020 року

	Нормативне значення	**Фактичне значення станом на кінець дня 31 березня 2020 року**
Норматив поточної ліквідності (Н5к)	не менше 40%	80,29 %
	не менше 60%	106,52 %
Норматив короткострокової ліквідності (Н6к)		
Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7к)	не більше 25%	7,78 %
Норматив великих кредитних ризиків (Н8к)	не більше 800%	20,76 %
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к)	не більше 5%	1,92 %
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к)	не більше 30%	2,25 %
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к)	не більше 20%	2,25 %
Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к)	не більше 15%	5,18 %
Загальна сума участі (інвестування) (Н12к)	не більше 60%	6,91 %
Регулятивний капітал		648 156
Необхідний розмір регулятивного капіталу		33 944
Достатність регулятивного капіталу		614 212

Примітка 6. Події після дати балансу

На дату затвердження та подання Консолідованої проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2021 року в складі учасників Банківської групи відбулись наступні зміни:
- рішенням Комітету НБУ № 152 від 19.04.2021 року було виключено АТ «ЗНВКІФ «АДВАНС» у зв'язку з продажем 10.03.2021 року 100% акцій АТ «ЗНВКІФ «АДВАНС» непов'язаній з Банківською Групою стороні;

- було зареєстровано 06 квітня 2021 року та буде включено в консолідацію з дати державної реєстрації новий фонд АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛЬТЕРНАТИВА» (АТ «ЗНВКІФ «АЛЬТЕРНАТИВА», код ЄГРПОУ 44312618), 100% засновником якого стала нефінансова установа ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ» (код ЄГРПОУ 43396550), яке не входить до складу Банківської групи, але знаходиться під повним контролем кінцевих бенефіціарних власників Банківської групи.

Наведені операції не мають суттєвого впливу на результати діяльності Банківської групи.

Відповідно до змін у складі учасників Банківської групи рішенням Комітету НБУ № 152 від 19.04.2021 року було затверджено новий її склад:

- АТ «БАНК АВАНГАРД» (відповідальна особа),
- ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»,
- ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»,
- ТОВ «КУА(АПФ «АПІНВЕСТ»,
- АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ - СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ»,
- НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ»,
- АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ - СТАБІЛЬНІСТЬ»,
- АТ «ЗНВКІФ «АЛЬТЕРНАТИВА».

Незважаючи на те, що, на момент випуску даної Консолідованої проміжної фінансової звітності ситуація з COVID-19 все ще знаходиться в процесі розвитку та тривають карантинні обмеження, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання ймовірно в майбутньому можуть негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Банківської групи.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банківської групи в майбутніх періодах.

Керівництво Банківської групи уважно і далі буде стежити за ситуацією і реалізувати заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Банківську групу у цілому.

Відповідно до положень, визначених МСБО (IAS) 10 «Події після звітного періоду», події, що потребують коригувань активів та зобов'язань Банківської групи, відсутні.

Примітка 6. Події після дати балансу (продовження)

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів Консолідованої проміжної фінансової 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 **/Деркаченко Н.В./**

27 травня 2021 року
Вик. Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 222 01 09