АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗА УЧАСТЮ АТ «БАНК АВАНГАРД»

КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

за 9 місяців 2021 року

30 листопада 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 30 вересня 2021 року

(у тисячах гривень)

	2021 рік	2020 рік
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	183 270	217 601
Кредити та заборгованість банків	101 694	26 155
Кредити та заборгованість клієнтів	51 105	54 830
Інвестиції в цінні папери	2 476 570	1 960 182
Похідні фінансові активи	1 096	25
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	3 683	5 128
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	22 167	34 246
Відстрочений податковий актив	2	-
Основні засоби та нематеріальні активи	6 567	7 202
Актив з права користування	3 375	5 906
Інші фінансові активи	12 520	15 607
Інші активи	4 145	3 150
Усього активів	**2 866 194**	**2 330 032**
Зобов'язання		
Кошти банків	1 314 997	859 998
Кошти клієнтів	880 996	742 359
Боргові цінні папери, емітовані банком	25 537	0
Інші залучені кошти	31 060	34 750
Похідні фінансові зобов'язання	20	2 153
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток	-	29
Відстрочені податкові зобов'язання	785	790
Резерви за зобов'язаннями	87	69
Інші фінансові зобов'язання	3 960	6 681
Інші зобов'язання	13 121	15 030
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	114 082	96 123
Усього зобов'язань	**2 384 645**	**1 757 982**
Власний капітал		
Статутний капітал	402 207	408 507
Емісійні різниці	34 043	34 043
Резерви та інші фонди банку	15 380	14 852
Резерви переоцінки	(8 046)	121
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	40 145	116 707
Власні акції, що викуплені в акціонерів	(2 180)	(2 180)
Усього власного капіталу	**481 549**	**572 050**
Усього пасивів	**2 866 194**	**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./**

29 листопада 2021 року
Вик. Гальчевська Л.А.
тел. (044) 222 01 09

Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців 2021 року

(у тисячах гривень)

	9 місяців 2021 року		9 місяців 2020 року	
	за III квартал 2021 року	наростаючим підсумком з початку року	за III квартал 2020 року	наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	66 448	170 156	65 328	152 371
Процентні витрати	(34 698)	(76 648)	(16 526)	(43 569)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	**31 750**	**93 508**	**48 802**	**108 802**
Комісійні доходи	1 462	6 752	5 295	7 661
Комісійні витрати	(405)	(1 281)	(448)	(1 082)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	394	30 603	(12 611)	24 254
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(326)	2 076	70 073	225 079
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	2 783	10 735	1 579	6 566
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки з іноземною валютою	(3 872)	(11 847)	8 435	14 863
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	15 676	(25 185)	(20 449)	(46 171)
Накопичений прибуток/ (збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	(15)	-	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(48)	(17)	(33)	(19)
Інші операційні доходи	(139)	17 807	15 664	28 286
Витрати на виплати працівникам	(13 772)	(47 626)	(12 957)	(42 871)
Витрати зносу та амортизація	(1 786)	(5 683)	(1 752)	(5 290)
Інші адміністративні та операційні витрати	(3 818)	(26 474)	(16 186)	(44 518)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	8	(3)	(695)	70
Прибуток до оподаткування	**27 892**	**43 365**	**84 717**	**275 630**
Витрати на податок на прибуток	(540)	(1 655)	(513)	(1 761)
Чистий прибуток за звітний період	**27 352**	**41 710**	**84 204**	**273 869**

Інший сукупний дохід				
Чиста зміна справедливої вартості	(24)	(87)	-	-
Чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	(1 151)	(1 095)	(19)	(58)
Частка іншого сукупного прибутку (збитку) асоційованої компанії	(4 166)	(7 182)	9 951	792
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	210	197	(1 791)	(143)
Інший сукупний дохід після оподаткування	**(5 131)**	**(8 167)**	**8 141**	**591**
Усього сукупного доходу за звітний період	**22 221**	**33 543**	**92 345**	**274 460**

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

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

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

29 листопада 2021 року

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

Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за 9 місяців 2021 року (прямий метод)

(у тисячах гривень)

	9 місяців 2021 року	9 місяців 2020 року
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	201 471	47 147
Процентні витрати, що сплачені	(73 982)	(44 157)
Комісійні доходи, що отримані	6 858	6 832
Комісійні витрати, що сплачені	(1 274)	(1 062)
Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 076	(493)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	1 919	(3 351)
Результат операцій з іноземною валютою	10 502	6 339
Інші операційні доходи	1 005 662	1 927 513
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(40 021)	(45 487)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(887 047)	(1 911 326)
Податок на прибуток, сплачений	(49)	(112)
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях	**226 115**	**(18 157)**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості банків	(96 322)	(254 300)
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	4 102	(25 106)
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів	212	(199)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	-	(22)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	455 000	572 534
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	14 599	359 797
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	25 000	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(11 242)	27 535
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**617 464**	**662 082**
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(18 907 477)	(15 984 131)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18 404 515	15 325 883
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(28 566 250)	(16 647 000)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	28 551 000	16 850 000
Придбання основних засобів	(250)	(114)
Надходження від реалізації основних засобів	(1 183)	-

Придбання нематеріальних активів		(413)
Дивіденди, що отримані	3	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**(519 642)**	**(455 775)**
Емісія простих акцій	-	6 500
Продаж власних акцій	-	-
Отримання інших залучених коштів	-	
Дивіденди, що виплачені	(112 727)	(106 756)
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	-	(100 040)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансовій діяльності	**(112 727)**	**(200 246)**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**(16 482)**	14 546
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**(31 387)**	**20 607**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	251 327	122 881
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	219 940	143 488

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

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

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

29 листопада 2021 року

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

Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 9 місяців 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	-	-	-	591	-	273 869	**274 460**
Розподілення прибутку минулого року	-	-	584	-	-	(584)	**-**
Зміна номінальної вартості акцій	(100 040)	-	-	-	-	-	**(100 040)**
Вплив операцій під загальним контролем	(21 696)	-	-	-	-	(1 656)	**(23 352)**
Операції з акціонерами	6 550	-	-	-	-	-	**6 550**
Власні акції, що викуплені в акціонерів:							
Купівля	-	-	-	-	-	-	**-**
Продаж	-	-	-	-	8 000	-	**8 000**
Дивіденди	-	-	-	-	-	(112 375)	**(112 375)**
Залишок на 30 вересня 2020 року	**402 207**	**34 043**	**14 852**	**(251)**	**(2 180)**	**178 451**	**627 122**
Залишок на 31 грудня 2020 року	**408 507**	**34 043**	**14 852**	**121**	**(2 180)**	**116 707**	**572 050**
Усього сукупного доходу	-	-	-	(8 167)	-	41 710	**33 543**
Розподілення прибутку минулого року	-	-	512	-	-	(512)	**-**
Відрахування до резервного капіталу	-	-	16	-	-	-	**16**
Зменшення статутного капіталу	-	-	-	-	-	-	**-**
Вплив операцій під загальним контролем	-	-	-	-	-	181	**181**
Операції з акціонерами	(6 300)	-	-	-	-	-	**(6 300)**
Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-	-	-	-	**-**
Купівля	-	-	-	-	-	-	**-**
Продаж	-	-	-	-	-	-	**-**
Дивіденди виплата	-	-	-	-	-	(117 941)	**(117 941)**
Залишок на 30 вересня 2021 року	**402 207**	**34 043**	**15380**	**(8 046)**	**(2 180)**	**40 145**	**481 549**

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

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

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

29 листопада 2021 року

Вик. Гальчевська Л.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 2017-2021рр. у складі Банківської групи відбувалися зміни щодо складу учасників, про що зазначено у звітності минулих періодів.

На звітну дату 30.09.2021 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»;

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

(далі – разом Банківська група) згідно рішення Комітету Національного банку України (далі - НБУ) з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 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. Зміни були затверджені Рішенням НБУ № 152 від 19.04.2021 року з новим складом учасників.

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

Впродовж 2 кварталу 2021 року в складі Банківської групи відбувалися зміни, а саме:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛЬТЕРНАТИВА» (АТ «ЗНВКІФ «АЛЬТЕРНАТИВА» код ЄГРПОУ 44312618) було зареєстровано 06 квітня 2021 року та включено в консолідацію з дати державної реєстрації, 100% засновником Фонду є 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. Зміни були затверджені Рішенням НБУ № 152 від 19.04.2021 року з новим складом учасників.

Впродовж 3 кварталу 2021 року в складі Банківської групи відбувалися зміни, а саме:

29.09.2021 року були продані 100 % акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛЬТЕРНАТИВА» (АТ «ЗНВКІФ «АЛЬТЕРНАТИВА» код ЄГРПОУ 44312618) непов'язаній з Банківською групою стороні. Зміни були затверджені Рішенням НБУ № 466 від 22.11.2021 року з новим складом учасників, про що зазначено в Примітці 6 «Події після звітної дати».

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 9 місяців 2021 року.

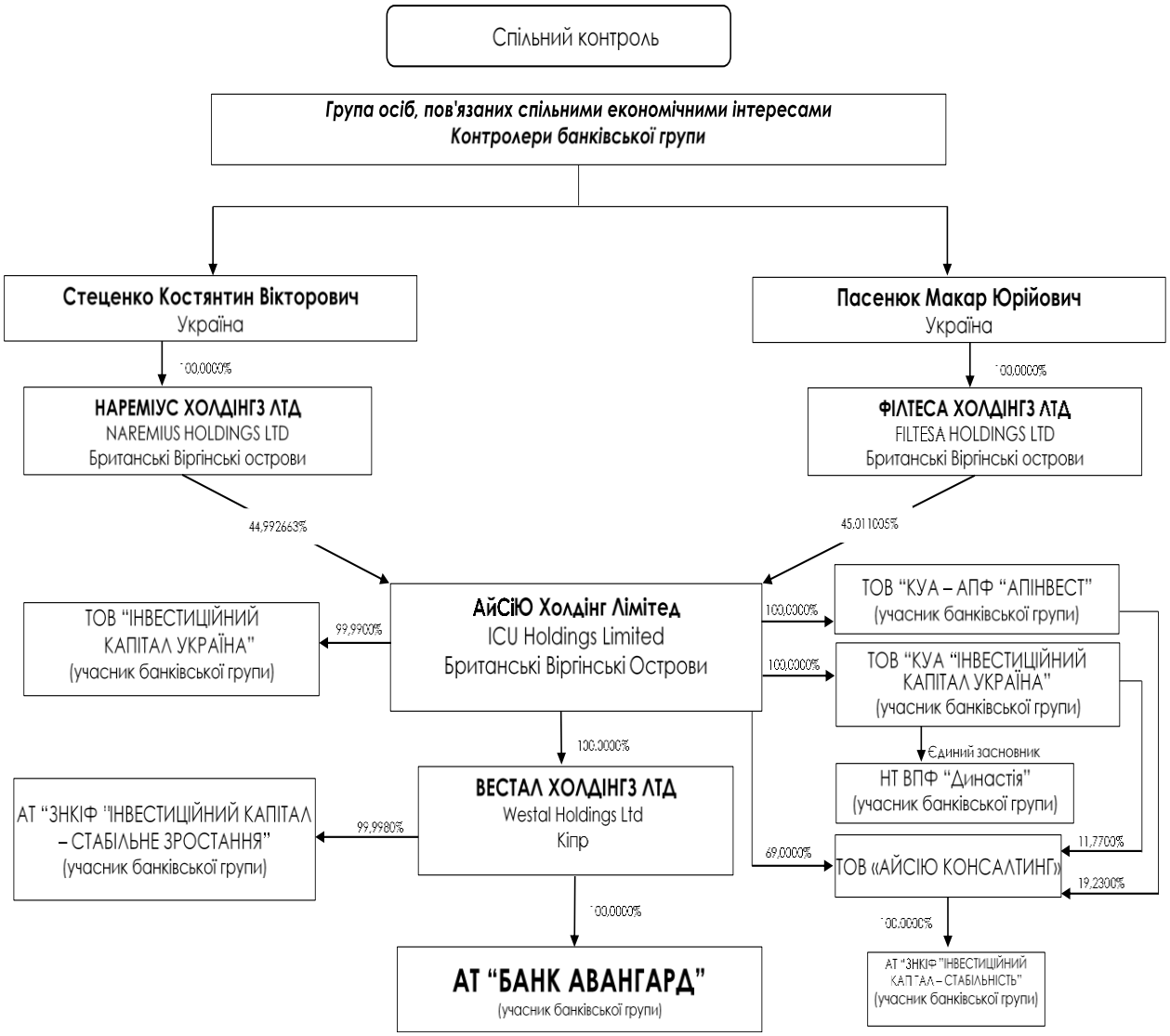
Відповідно до рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 31.05.2017 року №185 відповідальною особою Банківської групи погоджено ПАТ «БАНК АВАНГАРД», правонаступником прав і обов'язків якого є АТ «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк»).

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 30 вересня 2021р. є Стеценко К.В. (Голова Наглядової ради Банку) та Пасенюк М.Ю., які спільно здійснюють контроль над нею.

Нижче наведено структуру власності Банківської групи станом на 30 вересня 2021 року.

Структура власності банківської групи

станом на 30 вересня 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 30 вересня 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» 29.07.2021 року підтвердило кредитний рейтинг АТ «БАНК АВАНГАРД» на рівні uaAAA, прогноз «стабільний»

https://avgd.ua/wp-content/uploads/AVNG-001-017-short.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 (144 клієнти), небанківськими фінансовими установами (38 клієнтів), клієнтами–фізичними особами (152 клієнти) та фізичними особами-підприємцями (6 клієнтів). Банк обслуговує 816 рахунків та 340 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: 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:

- Ліцензія 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 «КУА «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 «АПІНВЕСТ»;
- 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 був 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. Зміни були затверджені Рішенням НБУ № 152 від 19.04.2021 року з новим складом учасників.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛЬТЕРНАТИВА» (АТ «ЗНВКІФ «АЛЬТЕРНАТИВА») 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 "АЛЬТЕРНАТИВА" було зареєстровано 06 квітня 2021 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 - № 1000741020000096062, ідентифікаційний код юридичної особи – 44312618. 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 "АЛЬТЕРАНИВА" є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти; надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

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

АТ "ЗНВКІФ "АЛЬТЕРНАТИВА" набув статус інституту спільного інвестування з дати внесення до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (ЄДРІСІ) 22 червня 2021 року, код ЄДРІСІ – 13301213.

Головою Наглядової Ради є Овчаренко Григорій Олександрович, обраний на посаду за рішенням засідання Наглядової ради, протокол № 1/21 від 06.04.2021 року.

Протягом звітного періоду управління активами АТ "ЗНВКІФ "АЛЬТЕРНАТИВА" здійснювало ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (ідентифікаційний код юридичної особи – 34486135) (надалі за текстом – КУА «ІКУ») на підставі договору про управління № 9-УА від 21.04.2021р., дію якого було припинено 23.09.2021 року.

АТ «ЗНВКІФ «АЛЬТЕРНАТИВА» було включено до консолідації звітності з дати державної реєстрації. Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення НБУ № 152 від 19.04.2021р. АТ «ЗНВКІФ «АЛЬТЕРНАТИВА» 29.09.2021 року були продані 100 % акцій Фонду непов'язаній з Банківською групою стороні. Зміни були затверджені Рішенням НБУ № 466 від 22.11.2021 року з новим складом учасників, про що зазначено в Примітці 6 «Події після звітної дати».

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 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

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

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 ТОВ "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 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

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

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.

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 вересні 2021 року випереджаючі індикатори свідчили про певне уповільнення відновлення світової економіки через посилені карантинні заходи в окремих країнах унаслідок збільшення захворюваності. Попри це нафта дорожчала внаслідок суттєвого зниження запасів у США та скорочення видобування в Мексиканській затоці після урагану. Ціни на природний газ на європейських ринках сягнули рекордних рівнів. Причиною цього стало зменшення обсягів постачання Росією через невизначеність щодо запуску газопроводу "Північний потік 2" та низьких запасів газу у сховищах Європи. Ціни на сталь, за винятком внутрішнього ринку Китаю, коливалися у вузьких межах: послаблення попиту через карантинні заходи в окремих країнах компенсувало різке зменшення виробництва сталі в Китаї. Останнє також було вагомою причиною здешевлення залізної руди. Ціни на зернові коливалися неістотно – поставки врожаїв задовольняли поточний попит. На світових фінансових ринках інтерес до ризикових активів, у тому числі країн ЕМ, зменшився через занепокоєність інвесторів проблемами китайського ринку нерухомості, згортанням кількісного стимулювання ФРС і сповільненням глобального відновлення. Це призвело до послаблення більшості валют країн ЕМ щодо долара США у вересні.

Зростання заробітних плат прискорилося (до 22.3% р/р у номінальному вимірі та до 10.9% р/р у реальному вимірі) на тлі пожвавлення економіки та збільшення попиту на робочу силу як в Україні, так і за кордоном.

У серпні сформувався один із найбільших місячних профіцитів державного бюджету (43.4 млрд грн) завдяки високим доходам. Зростанню надходжень (на 39.2% р/р) сприяли сталий споживчий попит, високі ціни на природні ресурси та поліпшення фінансових результатів підприємств. Відновилося зростання видатків (на 6% р/р), зокрема за рахунок соціального захисту і сфери освіти. Проте темпи зростання залишилися помірними, значною мірою через ефект високої бази порівняння: меншими, ніж торік були витрати на дорожнє господарство, а зростання витрат на охорону здоров'я сповільнилося. Місцеві бюджети в серпні традиційно виконано з профіцитом (9.5 млрд грн).

За фінансовим рахунком незначний відплив капіталу (0.1 млрд дол.) був згенерований державним сектором. Це пояснювалося подальшим виходом нерезидентів із гривневих державних цінних паперів на тлі глобального послаблення інтересу інвесторів до ризикових активів через невизначеність щодо згортання програм кількісного пом'якшення ФРС. Відплив за державним сектором був частково компенсований припливом капіталу до приватного сектору, зокрема зростанням ПІІ, значною мірою за рахунок реінвестованих доходів, що перевищило нарощування готівки поза банками. Попри незначне додатне сальдо платіжного балансу, завдяки надходженням від глобального розподілу СПЗ міжнародні резерви України зросли до дев'ятирічного максимуму – 31.6 млрд дол. Це забезпечує фінансування 4.4 місяця майбутнього імпорту.

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

У вересні Правління НБУ прийняло рішення підвищити облікову ставку на 0.5 в. п. (до 8.5%) і згорнути антикризові монетарні заходи з початку IV кварталу. Це сприятиме утриманню під контролем інфляційних очікувань та поверненню інфляції до цілі 5% у 2022 році. Індекс міжбанківських ставок овернайт UONIA зріс, проте лишався близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ через збереження значного профіциту ліквідності банківської системи. Також зросла дохідність гривневих ОВДП під час первинного розміщення. У серпні ставки за гривневими банківськими продуктами для нефінансових корпорацій повільно зростали, реагуючи на посилення монетарної політики. Водночас середньозважені ставки за операціями з домогосподарствами практично не змінилися.

Протягом вересня на валютному ринку переважав ревальваційний тиск попри зменшення вкладень нерезидентів у ОВДП. Основними продавцями іноземної валюти були підприємства АПК, гірничо-металургійного комплексу та великі державні компанії. За результатами вересня додатне сальдо інтервенцій НБУ становило 140 млн дол. США (з початку року – 1.5 млрд дол. США).

НБУ продовжує гармонізувати банківське регулювання з європейським законодавством. Перш за все йдеться про давно анонсоване запровадження вимог до капіталу на покриття операційного ризику, запланованe з початку 2022 року. Інша важлива новація – початок у 2022 році тестового розрахунку банками внутрішнього капіталу в рамках ICAAP. Він має значно підвищити якість управління та планування капіталу. Надалі буде змінено структуру регулятивного капіталу, НБУ після ухвалення змін до банківського законодавства отримає право встановлювати індивідуальні підвищені вимоги до достатності капіталу банків. Не менш активно вдосконалюється регуляторне поле для небанківських фінансових установ. Уже пройшли перше читання в парламенті проекти законів про фінансові послуги та фінансові компанії, страхування та кредитні спілки. Оновлення регуляторної бази значно підвищить стійкість і прозорість фінансового сектору.

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 сезонними періодами руху транспорту, карантинні обмеження, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і клієнтів Банку та у цілому Банківської групи. Фінансова система в країні на дату підготовки фінансової звітності Банківської групи працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

Банківська група визначила, що ці події є не коригуючими по відношенню до Консолідованої проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2021 року. Відповідно, фінансовий стан Банківської групи на 30.09.2021 року та результати діяльності за звітний період, що закінчився 30 вересня 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 Банківської групи в майбутніх періодах. Зважаючи на наведене вище, керівництво Банківської групи робить висновок про збільшення фактору невизначеності

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

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 9 місяців 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;

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

- **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;
- **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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

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.

Припущення про безперервність діяльності

Планів щодо припинення діяльності Банківської групи не має.

Дана Консолідована проміжна фінансова звітність за 9 місяців 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 30.09.2021 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 30.09.2021 року

	Нормативне значення	**Фактичне значення станом на кінець дня 30 вересня 2021 року**
Норматив поточної ліквідності (Н5к)	не менше 40%	205,62 %
Норматив короткострокової ліквідності (Н6к)	не менше 60%	249,14 %
Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7к)	не більше 25%	8,71 %
Норматив великих кредитних ризиків (Н8к)	не більше 800%	0 %
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к)	не більше 5%	0,78 %
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к)	не більше 30%	0,80 %
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10(1к)	не більше 20%	0,80 %
Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к)	не більше 15%	4,82 %
Загальна сума участі (інвестування) (Н12к)	не більше 60%	5,09 %
Регулятивний капітал		459 500
Необхідний розмір регулятивного капіталу		40 874
Достатність регулятивного капіталу		418 627

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 30.09.2020 року

	Нормативне значення	**Фактичне значення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року**
Норматив поточної ліквідності (Н5к)	не менше 40%	74,87 %
	не менше 60%	99,73 %
Норматив короткострокової ліквідності (Н6к)		
Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7к)	не більше 25%	8,20 %
Норматив великих кредитних ризиків (Н8к)	не більше 800%	0 %
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к)	не більше 5%	0,35 %
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к)	не більше 30%	0,45 %
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к)	не більше 20%	0,45 %
Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к)	не більше 15%	5,73 %
Загальна сума участі (інвестування) (Н12к)	не більше 60%	8,75 %
Регулятивний капітал		594 482
Необхідний розмір регулятивного капіталу		53 096
Достатність регулятивного капіталу		541 386

Примітка 6. Події після дати балансу

На дату затвердження та подання Консолідованої проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2021 року в складі учасників Банківської групи відбулись наступні зміни:
- рішенням Комітету НБУ № 466 від 22.11.2021 року було виключено АТ «ЗНВКІФ «АЛЬТЕРНАТИВА» у зв'язку з продажем 29.09.2021 року 100% акцій непов'язаній з Банківською Групою стороні;

- було зареєстровано 03.11.2021 року та буде включено в консолідацію з дати державної реєстрації новий фонд АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТАРГЕТ» (АТ «ЗНВКІФ «ТАРГЕТ», код ЄГРПОУ 44488249), 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 № 466 від 22.11.2021 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»,

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.

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

Примітка 6. Події після дати балансу (продовження)

- 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./**

29 листопада 2021 року
Вик. Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 222 01 09