AVANGARD BANK

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗА УЧАСТЮ АТ «БАНК АВАНГАРД»

КОНСОЛІДОВАНА РІЧНА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

за 2019 рік

Разом зі звітом незалежного аудитора

11 червня 2020 року

м. Київ

Inter-Audit Crowe LLC
9 Stepana Bandery Avenue
Building 1B, office 1-204, 1-205
04073 Kyiv Ukraine
Office +380 44 337 20 38
www.crowe.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми у вигляді товариства

з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»

за результатами аудиту консолідованої фінансової звітності

Банківської групи у складі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД", ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "АПІНВЕСТ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ – СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ", НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ДИНАСТІЯ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ВІДНОВЛЕННЯ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІНФІНІТІ ПРОФІТ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АДВЕНТУРА"

станом на кінець дня 31 грудня 2019 року.

Inter-Audit Crowe LLC is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. Inter-Audit Crowe LLC and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global.
© 2018 Inter-Audit Crowe LLC

№ 1048

"11" червня 2020 року м. Київ

Цей звіт адресується :

- Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» - відповідальної особи банківської групи;
- Національному банку України.

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи у складі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД", ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "АПІНВЕСТ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ – СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ", НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ДИНАСТІЯ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ВІДНОВЛЕННЯ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІНФІНІТІ ПРОФІТ", АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АДВЕНТУРА" (далі «Банківська група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року, консолідованого звіту про фінансові результати, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність Банківської групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2019 року та її консолідовані фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до вимог розділу VI «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 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 жовтня 2011 року, зі змінами та доповненнями.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності банківської групи» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого

аудиту консолідованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, яка описує основу бухгалтерського обліку. Консолідовану фінансову звітність Банківської групи було складено з метою сприяння Банківській групі, до складу якої входять підприємства згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 111 від 23 березня 2019 року, у дотриманні вимог Національного банку України. Таким чином ця консолідована фінансова звітність Банківської групи може бути не придатною для іншої мети.

Ця фінансова звітність має назву консолідованої відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, але по своїй суті, є комбінованою фінансовою звітністю та має на меті представлення комбінованого фінансового стану, комбінованого фінансового результату та комбінованого руху грошових коштів підприємств під спільним контролем, які входять до складу Банківської групи.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті. Зокрема, з урахуванням пояснювального параграфу вище щодо обмеженої сфери застосування звітності.

Інші питання

Відповідальна особа Банківської групи, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (надалі «Відповідальна особа»), склала окремий комплект фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Компанії Банківської групи під спільним контролем також окремо підготували комплекти фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність Банківської групи

Управлінський персонал Відповідальної особи несе відповідальність за складання та достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до вимог розділу VI «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, та за таку систему внутрішнього контролю, яку Відповідальна особа визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності Банківської групи управлінський персонал Відповідальної особи несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно,

питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо контролери Банківської групи або планують ліквідувати Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Відповідальна особа несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи .

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність Банківської групи у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки та вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності Банківської групи.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності Банківської групи внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банківської групи;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених Відповідальної особою;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання Відповідальною особою припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності Банківської групи або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

Втім майбутні події або умови можуть примусити Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції Банківської групи та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Відповідальній особі, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Відповідальній особі твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Відповідальній особі, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи поточного періоду.

Нас було обрано аудиторами Банківської групи рішенням Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» № 32 від 27 вересня 2019 року.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Євгеній Миколайович Баран.

Партнер з аудиту Є.М. Баран

АФ «ІНТЕР-АУДИТ»
Реєстраційний номер аудитора
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

Генеральний директор
АФ «ІНТЕР-АУДИТ» О.В. Денисюк

АУДИТОРСЬКА ФІРМА У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-АУДИТ»

код ЄДРПОУ – 30634365.

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61 – місцезнаходження.

04073, м. Київ, проспект Степана Бендери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – фактичне місцезнаходження.

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248.

«11» червня 2020 року

ЗМІСТ

	Ст.
Річний консолідований звіт про фінансовий стан	6
Річний консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	7
Річний консолідований звіт про рух грошових коштів	8
Річний консолідований звіт власний капітал	10
Примітки	11

Річний консолідований звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2019 року
(у тисячах гривень)

	Примітки	2019 рік	2018 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	76 752	76 547
Кредити та заборгованість банків	7	56 488	-
Кредити та заборгованість клієнтів	8	103 740	157 563
Інвестиції в цінні папери	9	914 905	888 522
Похідні фінансові активи	10	-	4 865
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4 889	4 213
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	11	8 989	8 998
Відстрочений податковий актив		2 155	5 235
Основні засоби та нематеріальні активи	12	8 992	7 061
Актив з права користування	12	12 108	-
Інші активи	13	21 328	28 826
Усього активів		**1 210 346**	**1 181 830**
Зобов'язання			
Кошти банків	14	288 212	-
Кошти клієнтів	15	241 445	527 828
Похідні фінансові зобов'язання	16	36	2 418
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочені податкові зобов'язання		23	11
Резерви за зобов'язаннями	17	74	101
Інші зобов'язання	18	26 080	32 935
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	19	80 597	64 603
Усього зобов'язань		**636 467**	**627 896**
Власний капітал			
Статутний капітал	20	517 393	517 400
Емісійні різниці		34 043	34 043
Резерви та інші фонди банку		14 268	13 723
Резерви переоцінки	21	(842)	(1 458)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		19 197	(7 594)
Власні акції, що викуплені в акціонерів		(10 180)	(2 180)
Усього власного капіталу		**573 879**	**553 934**
Усього пасивів		**1 210 346**	**1 181 830**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

Річний консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2019 рік
(у тисячах гривень)

	Примітки	2019 рік	2018 рік
Процентні доходи	23	150 709	195 181
Процентні витрати	23	(48 055)	(45 575)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		**102 654**	**149 606**
Комісійні доходи	24	9 986	13 267
Комісійні витрати	24	(2 122)	(1 837)
Чистий комісійний дохід		**7 864**	**11 430**
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		14 214	(24 507)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		8 084	(8 492)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		17 548	(6 046)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(16 883)	(14 813)
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів		25 480	37 470
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		28	(1)
Чистий прибуток/збиток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	1 637
Інші операційні доходи		96 087	73 235
Операційний дохід		**255 076**	**219 519**
Витрати на виплати працівникам		(89 618)	(74 964)
Витрати зносу та амортизація		(5 281)	(2 376)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(131 681)	(146 140)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**28 496**	**(3 961)**
Витрати на податок на прибуток	26	(2 585)	(2 435)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		**25 911**	**(6 396)**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:		**-**	**-**
Чиста зміна справедливої вартості		774	891
Податок на прибуток, пов'язаний із іншим сукупним доходом		(159)	(134)
Інший сукупний дохід після оподаткування		**615**	**757**
Усього сукупного доходу за рік		**26 526**	**(5 639)**

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління /Корчинська С.А. /

Головний бухгалтер /Деркаченко Н.В./

Річний консолідований звіт про рух грошових коштів за 2019 рік

(прямий метод)

(у тисячах гривень)

	Примітки	2019 рік	2018 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		131 402	238 004
Процентні витрати, що сплачені		(47 950)	(47 075)
Комісійні доходи, що отримані		10 391	13 249
Комісійні витрати, що сплачені		(2 121)	(2 029)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		20 950	(40 194)
Результат операцій з іноземною валютою		21 441	55 036
Інші операційні доходи		151 656	78 573
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(80 761)	(67 213)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(251 944)	(175 900)
Податок на прибуток, сплачений		(73)	(19 985)
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях		**(47 009)**	**(32 466)**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків		(40 060)	179 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		105 359	(71 242)
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів		-	263
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(5)	1
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		287 466	(171 278)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(285 957)	(283 471)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(16 397)	12 675
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**3 397**	**(301 586)**
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(15 908 387)	(47 723 618)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		16 097 711	47 904 064
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(11 456 000)	(14 315 000)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		11 313 000	14 260 000
Придбання основних засобів		(3 346)	(2 418)
Придбання нематеріальних активів		(1 934)	(922)
Дивіденди, що отримані			

Річний консолідований звіт про рух грошових коштів за 2019 рік (продовження) (прямий метод)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**41 044**	**122 106**
Грошові кошти від фінансової діяльності	-	-
Емісія звичайних акцій		
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	-	13 500
Викуп власних акцій	(8 000)	-
Продаж власних акцій	-	94 000
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	**(8 000)**	**107 500**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**(9 038)**	**(1 890)**
Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**27 403**	**(73 870)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	**95 478**	**169 348**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	**122 881**	**95 478**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

Річний консолідований звіт про власний капітал за 2019 рік

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Власні акції, що викуплені в акціонерів	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2017 року	**331 125**	**16 480**	**8 701**	**(2 215)**	**(2 180)**	**95 449**	**447 360**
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	-	-	(3)	**(3)**
Скоригований залишок на початок звітного періоду	**331 125**	**16 480**	**8 701**	**(2 215)**	**(2 180)**	**95 446**	**447 357**
Усього сукупного доходу	-	-	-	757	-	(6 396)	**(5 639)**
Розподілення прибутку минулого року	-	-	5 022	-	-	(5 022)	-
Збільшення номінальної вартості акцій	91 622	-	-	-	-	(91 622)	-
Операції з акціонерами	94 653	17 563	-	-	-	-	**112 216**
Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-		-	-	-
купівля	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2018 року	**517 400**	**34 043**	**13 723**	**(1 458)**	**(2 180)**	**(7 594)**	**553 934**
Усього сукупного доходу	-	-	-	615	-	25 911	26 526
Розподілення прибутку минулого року	-	-	545	-	-	(545)	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-	-	-	1	-	-	1
Збільшення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-	-	-
Вплив операцій під загальним контролем	(7)	-	-	-	-	1 425	1 418
Власні акції, що викуплені в акціонерів:							
купівля	-				(8 000)		(8 000)
Залишок на 31 грудня 2019 року	**517 393**	**34 043**	**14 268**	**(842)**	**(10 180)**	**19 197**	**573 879**

Затверджено до випуску та підписано

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

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

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банківської групи

Ця консолідована звітність банківської групи підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012, з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011 та включає звітність на 31.12.2019 року наступних учасників: АТ «БАНК АВАНГАРД», ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ», АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ», НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ», ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ» - виключено зі складу 28.01.2019 року у зв'язку з продажом, АТ «ЗНВКІФ «ВІДНОВЛЕННЯ», АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ», АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» (далі – разом Банківська група) (рішення Комітету Національного банку України (далі - НБУ) з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем №111 від 25.03.2019 року). Консолідована фінансова звітність Банківської групи не є фінансовою звітністю загального призначення.

Банківська група була визнана згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 17.02.2017 року №36 та включала ПАТ «БАНК АВАНГАРД», ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ», АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ», НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ», ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ», АТ «ЗНВКІФ «ВІДНОВЛЕННЯ», АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ», АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА», кінцевим власником істотної участі яких станом на 01.01.2018р. були Стеценко К.В. та Пасенюк М.Ю., які спільно здійснюють контроль над ними.

Впродовж 2018 року в складі Банківської групи відбувалися зміни, а саме:

- включено до складу Банківської групи АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» з 08.05.2018р. (рішення №159 від 12.06.2018р.);
- включено до складу Банківської групи АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» з 03.01.2018р. (рішення №159 від 12.06.2018 р.);
- за 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»;
- АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» 30.11.2018р. змінило власника статутного капіталу в межах однієї Групи. До зазначеної дати акціями Фонду у повному обсязі 100 % володів резидент-учасник Банківської Групи ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», а після зазначеної дати у зв'язку з продажом акцій Фонду у повному обсязі 100 % володіння перейшло до нерезидента-учасника Банківської Групи Вестал Холдінгз ЛТД (Westal Holdings Limited, Британські Віргінські Острови).

Впродовж 2019 року в складі банківської групи відбувалися зміни, а саме:

ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ» вийшла зі складу банківської групи 28 січня 2019 у зв'язку зі зміною кінцевих бенефіціарних власників (Рішення НБУ про визнання структури власності Банківської Групи №111 від 25.03.2019р.).

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.

Звітним роком є 2019 рік.

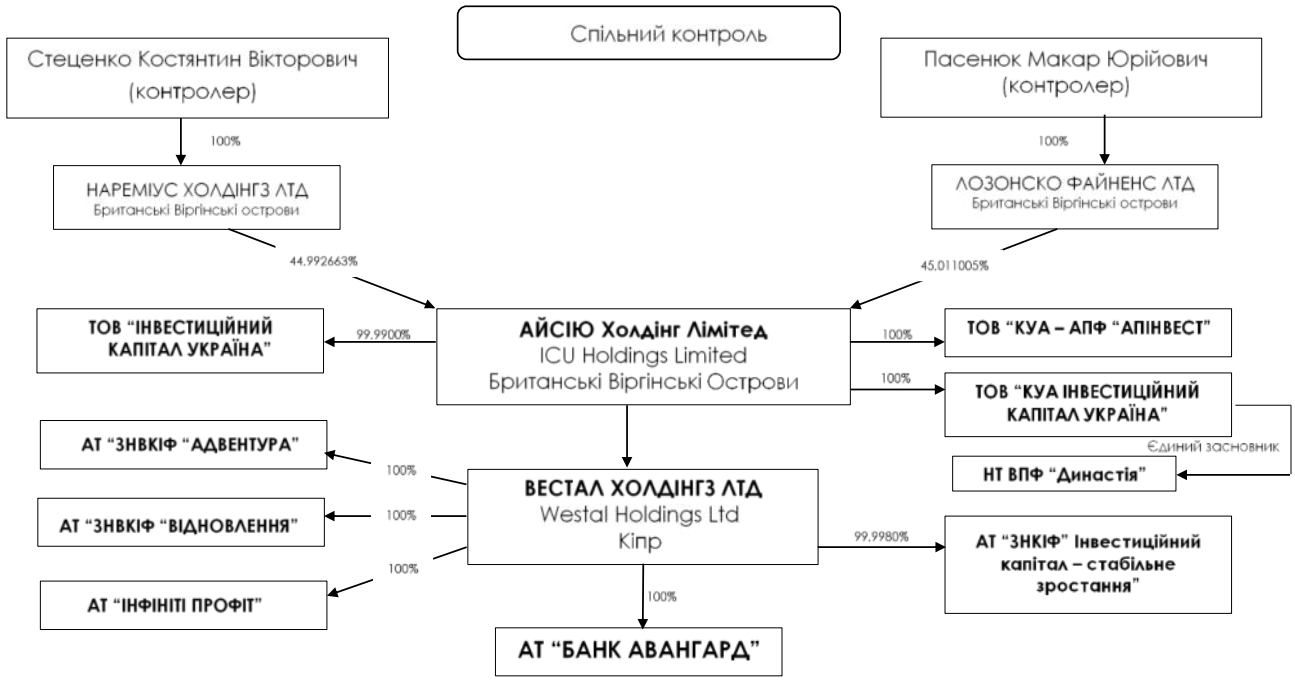
Відповідно до рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 31.05.2017 року №185 відповідальною особою Банківської групи погоджено ПАТ «БАНК АВАНГАРД», правонаступником прав і обов'язків якого є АТ «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк»).

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

Від імені Правління відповідальною особою Банківської групи визначено Голову Правління АТ «БАНК АВАНГАРД» Корчинську Світлану Анатоліївну. Контролери групи – Стеценко Костянтин Вікторович та Пасенюк Макар Юрійович – громадяни України.

Структура власності банківської групи

станом на 31 грудня 2019 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 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 р., Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій № 269-2 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 269-2, що видані Національним банком України10 лютого 2014 р.

На дату складання звіту Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) на здійснення дилерської діяльності, яка діє з 22.01.2014 та є безстроковою.

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.

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

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. З грудня 2013 року співпрацює з ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» щодо передачі інформації за кредитними історіями позичальників.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

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

За 2019 рік Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно із наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

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» 21.02.2020 року підтвердило кредитний рейтинг Банку на рівні uaAAA, прогноз «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням https://avgd.ua/wp-content/uploads/CR_Avangard_ua_210220.pdf

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

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

У 2019 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 2019–2021 рр. Банк впроваджуватиме в свою діяльність антикорупційні процедури відповідно до міжнародного стандарту ISO 37001.

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (157 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (28 клієнтів), клієнтами–фізичними особами (89 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (6 клієнтів). Банк обслуговує 705 рахунків та 280 клієнтів.

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): 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21. Номери телефонів офісу: +38 044 220 01 20, +38 044 377 70 40, +38 044 220 16 25 (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.)

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. 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.

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

– 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.

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): вулиця Богдана Хмельницького, будинок 19-21, місто Київ, Україна, 01030. Товариство не має філій та інших відокремлених підрозділів. Номери телефонів офісу: +38 044 220 01 20, +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.

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

– Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій № 132 від 19.05.2014 р.

Відповідно до Статуту ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" створено одноособовий виконавчий орган в особі Директора, який підзвітний загальним зборам учасників. Посаду Директора за

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

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 Стеценка Костянтина Вікторовича та Пасенюка Макара Юрійовича з 31.05.2019 року (останній день повноважень). Усі права, обов'язки та повноваження Наглядової ради визначені Статутом та законодавством України перейшли до Загальних зборів Учасників.

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: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21. Номери телефонів офісу: +38 044 220 01 20, +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 31.12.2019 р. Головою Наглядової Ради Фонду є Пеняскін Юрій Іванович, обраний на посаду за рішенням засідання Наглядової ради, протокол №1 від 24.07.2015 р.

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 20.08.2015 р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВІДНОВЛЕННЯ» (надалі за текстом - **АТ "ЗНВКІФ "ВІДНОВЛЕННЯ**") 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. Товариство було засновано 19 травня 2017 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 067121, ідентифікаційний код юридичної особи – 41346031. Місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21. Номери телефонів офісу: +38 044 220 01 22. Офіційна сторінка в Інтернеті: www.icu.ua .

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

Основними видами діяльності АТ "ЗНВКІФ "ВІДНОВЛЕННЯ є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти; надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і.у.

АТ "ЗНВКІФ "ВІДНОВЛЕННЯ набув з дати внесення до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (ЄДРІСІ) 26 червня 2017 року, реєстраційний номер свідоцтва № 00519.

Головою Наглядової Ради є Овчаренко Григорій Олександрович, обраний на посаду за рішенням засідання Наглядової ради, протокол № 1 від 19 травня 2017 року. Відповідно до Регламенту, який затверджено Протоколом № 2 від 25 травня 2017 року, АТ "ЗНВКІФ "ВІДНОВЛЕННЯ, є строковим, термін діяльності Фонду складає 50 (п'ятдесят) років з дати внесення до ЄДРІСІ.

Протягом звітного періоду управління активами Фонду «ВІДНОВЛЕННЯ» здійснює ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (ідентифікаційний код юридичної особи – 34486135) (надалі за текстом – КУА «ІКУ») на підставі договору про управління №2-УА від 25.05.2017 р.

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 державної реєстрації 1 415 102 0000 011214. Ідентифікаційний код юридичної особи - 34167520. Місцезнаходження: 01030, 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.

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

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»

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

- 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.
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».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» (надалі за текстом - **АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ»**) 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. Місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького буд.19-21. Товариство було засновано 04 жовтня 2017 року, номер запису в Єдиному

Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 069997, ідентифікаційний код юридичної особи – 41634791.
Офіційна сторінка в Інтернеті: http://finex.com.ua/kapital.

Основним видом діяльності АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.

Включено до складу Банківської Групи відповідно до Рішення №159 від 12.06.2018р.

Реєстрацію АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» як інституту спільного інвестування проведено Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 25 жовтня 2017 року шляхом внесення до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (ЄДРІСІ), реєстраційний номер свідоцтва № 00554, код ЄДРІСІ – 13300554.

АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» є строковим. Строк діяльності – 30 років з дати внесення Фонду до ЄДРІСІ.

Управління активами АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» здійснюється ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ФІНЕКС-КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код юридичною особи-34333275). Члени наглядової ради АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» : Виноградова Н.В., Сосюрка С.В., Сосюрка П.С.

Зберігачем АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» є Товариство з обмеженою відповідальністю «Міжгалузевий депозитарний центр» (*далі – Зберігач*), який надає Фонду відповідні послуги згідно з договором №2646/Ю від 13.11.2019 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АДВЕНТУРА» (надалі за текстом - **АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА»**) 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. Місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького буд. 19-21.

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

Товариство було засновано 11 травня 2018 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 075288, ідентифікаційний код юридичної особи – 42131991. Номери телефонів офісу: +38 044 220 01 22. Офіційна сторінка в Інтернеті: www.icu.ua .

АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» було засновано за рішенням одноосібного засновника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (ідентифікаційний код юридичної особи 35649564) від 18 січня 2018 року.

Основними видами діяльності АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти; надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. Включено до складу Групи відповідно до Рішення №159 від 12.06.2018р.

Головою Наглядової Ради є Овчаренко Григорій Олександрович, обраний на посаду за рішенням засідання Наглядової ради, протокол № 1 від 11 травня 2018 року.

Статус інституту спільного інвестування АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» набув з дати внесення до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (ЄДРІСІ) 06 липня 2018 року, реєстраційний номер свідоцтва № 00636.

Регламент АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» затверджений рішенням Наглядової Ради фонду Протокол № 2 від 18.05.2018 року. Відповідно до Регламенту Фонд «АДВЕНТУРА» є строковим, термін діяльності Фонду складає 30 (тридцять) років з дати внесення до ЄДРІСІ.

Органами управління АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» є Загальні збори учасників фонду та Наглядова рада Фонду. Наглядову Раду АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» було обрано Рішенням одноосібного учасника № 4 від 11/05/2018 року у кількості 3 (трьох) осіб. Посадовими особами АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» є голова та члени Наглядової ради. Станом на 31.12.2019 р. Головою Наглядової Ради є Овчаренко Григорій Олександрович, обраний на посаду за рішенням засідання Наглядової ради, протокол № 1 від 11.05.2018 р.

Протягом звітного періоду управління активами АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» здійснює ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (ідентифікаційний код юридичної особи – 34486135) на підставі договору про управління №1-УА від 18.05.2018 р.

Стратегія Банківської Групи

Банк, який входить до складу Банківської Групи, створений за особливою концепцією казначейського банку, орієнтований на використання великої експертизи 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 2020 році, зважаючи на зміни кон'юнктури ринку, Банк планує утримувати портфель ОВДП у розмірі ~ 500 млн.грн. Решта активів складатиметься 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 90% залучених коштів є коштами юридичних осіб. Така структура активів зберігатиметься до моменту прийняття окремих рішень щодо впровадження нових продуктів впродовж наступних років. У 2020-2022 роках Банк планує дотримуватись такої ж структури і якості активів Банку, як і в попередні періоди.

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

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" здійснювало консультаційні послуги з торгівлі цінними паперами з Ай-Сі-Ю ТРЕЙДІНГ ЛТД та ТОВ "Сільпо-фуд"; торгівля цінними паперами відбувалась з ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД, ЗНПІФ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ - ФОНД ОБЛІГАЦІЙ, АТ "ГЛОРІ".

ТОВ "КУА "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" здійснювало операції з управління активами: АТ "ЗНВКІФ "Адвентура", АТ "ЗНВКІФ "Відновлення", ЗНПІФ "Інвестиційний капітал - Фонд Акцій", ЗНКІФ "Інвестиційний капітал "Стабільне зростання" та інші, також може надавати консультаційні послуги, але за звітний період їх не надавалось.

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 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.

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

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 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

Фінансовий сектор залишається у хорошому фінансовому стані. Банки високоприбуткові, рентабельність капіталу сектору є рекордною. Цього року відрахування до резервів будуть найнижчими за більш як десятиріччя. Низька вартість кредитного ризику зберігатиметься найближчими роками, адже макроекономічні умови сприятливі, боргове навантаження реального сектору прийнятне, а доходи домогосподарств стрімко зростають.

Проведене у 2019 році стрес-тестування показало, що у системі залишається кілька банків, зокрема два державних, із суттєвими проблемами. Вони можуть потребувати значних обсягів капіталу за несприятливим макроекономічним сценарієм. Їхня фінансова стійкість є низькою, фінустанови вразливі до можливих криз. Державні банки залишаються у фокусі уваги НБУ, оскільки вони є значущими для банківської системи. НБУ очікує швидких рішень незалежних наглядових рад, спрямованих на розчищення балансів від непрацюючих кредитів, зміну бізнес-моделей, оптимізацію операційних витрат.

Ключовим середньостроковим викликом для фінансового сектору стане очікуване зниження прибутковості. Темпи зростання операційних доходів банків та компаній уповільнюються після надзвичайно високого приросту в 2018 році. НБУ очікує подальшого зниження процентної маржі та зменшення темпів зростання комісійних доходів. Тому оптимізація та контроль операційних витрат ставатимуть ключовими для українських банків та компаній.

У грудні НБУ продовжив пом'якшувати монетарну політику, прискоривши зниження облікової ставки (на 200 б. п. – до 13.5%). Відповідно тривало подальше зменшення вартості гривневих ресурсів. Так, більш стрімкою була траєкторія зниження UIIR, який упродовж року перебував біля нижньої межі в коридорі ставок НБУ за інструментами постійного доступу. Поряд з цим продовжувала знижуватися і дохідність гривневих ОВДП за всіма строками розміщення через значний попит на них та обмежену пропозицію. Зацікавленість нерезидентів у гривневих державних цінних паперах пояснюється збереженням макрофінансової стабільності та очікуваннями зниження облікової ставки в подальшому. У листопаді продовжували зменшуватися і гривневі ставки для клієнтів банків, реагуючи на загальну тенденцію до здешевлення вартості ресурсів на ринку. Проте ставки для домогосподарств продовжували демонструвати слабший відгук на зменшення інших ринкових ставок. На валютному ринку в грудні зберігалася тенденція поточного року до зміцнення гривні через надлишкову пропозицію іноземної валюти впродовж тривалого періоду.

Основними джерелами надходження валюти в грудні були традиційні експортноорієнтовані галузі (зокрема АПК, металургія та гірничо-добувна промисловість), портфельні інвестиції та значна пропозиція готівкової валюти. З огляду на суттєве переважання пропозиції валюти над попитом на неї і те, що фактори зміцнення гривні мають фундаментальний, а не ситуативний характер, НБУ в грудні прийняв рішення про збільшення щоденних планових обсягів купівлі іноземної валюти для поповнення міжнародних резервів (з 30 до 50 млн дол.). У грудні додатне сальдо операцій НБУ на валютному ринку становило 2.9 млрд дол. (з початку року – 7.9 млрд дол.). Крім того, з огляду на сталу сприятливу ситуацію на валютному ринку НБУ в грудні збільшив е-ліміти для деяких операцій з переказу коштів.

Макроекономічна ситуація сприяє стабільності фінансової системи. Ключове досягнення 2019 року – входження показника інфляції до визначеного НБУ цільового діапазону. Політика НБУ надалі буде спрямована на утримання темпів зростання споживчих цін на цільовому рівні. Це дасть змогу банкам ефективніше здійснювати ціноутворення пасивів та активів, а отже, загалом сприятиме відновленню довгострокового кредитування бізнесу та населення.

Рентабельність реального сектору стабілізувалась, боргове навантаження в цілому на прийнятному рівні. Збільшується кількість підприємств, які планують залучити банківське фінансування. Зниження відсоткових ставок стимулюватиме відновлення кредитування. Існують два ключових ризики, що можуть в середньостроковій перспективі погіршити платоспроможність сектору. Перше – це збільшення витрат на оплату праці, які зростають швидше, ніж доходи підприємств. Друге – це падіння цін на окремі експортні товари. Найгірша кон'юнктура для підприємств металургії: галузь є операційно збитковою за результатами першого півріччя.

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

Для відновлення іпотечного кредитування потрібно вирішити кілька фундаментальних проблем первинного ринку нерухомості. Він є вкрай непрозорим, а домогосподарства-інвестори не мають дієвих механізмів захисту своїх прав. Оскільки цей ринок є соціально важливим, його регулювання має бути таким же жорстким, як і регулювання фінансового сектору. Має бути забезпечено повну прозорість структур власності девелоперів, вони повинні нести відповідальність за невчасне виконання будівельних робіт. Без упорядкування первинного ринку житлової нерухомості відновлення іпотеки буде вкрай повільним попри очікуване зниження відсоткових ставок.

Споживче кредитування стрімко зростає. Банки все більше послаблюють стандарти схвалення кредитних заявок. Окремі фінустанови дуже активно розширюють свою присутність у цьому сегменті та намагаються агресивно збільшити частку на ринку. На думку НБУ, банки недостатньо консервативно оцінюють ризики за незабезпеченими споживчими кредитами. Оцінки ймовірностей дефолтів та втрат у разі дефолтів навіть у поточних макроекономічних умовах є заниженими. Попри те, що рівень проникнення таких кредитів на сьогодні є меншим, ніж 5% від ВВП, темпи їх зростання є вкрай високими. За дев'ять місяців 2019 року відношення нових споживчих кредитів до приватного споживання сягнуло майже 9%. Кредитування стає помітним чинником внутрішнього споживання. Щоб не допустити накопичення системних ризиків, НБУ планує запровадити підвищені ваги ризику для таких кредитів від початку 2021 року. Про числові значення ваг ризику буде повідомлено найближчим часом.

Від початку 2020 року банки мають сформувати першу частину буфера консервації капіталу на рівні 0.625% і довести цей показник до 2.5% протягом наступних трьох років. Системно важливі банки до кінця наступного року мають сформувати буфер системної важливості. Частково це послабить занепокоєння НБУ з приводу фінансової стійкості державних банків і знизить ризики капіталу для сектору загалом.

Доларизація фінансової системи залишається високою. У стратегії макропруденційної політики НБУ визнав, що це один із системних ризиків української економіки. У грудні було прийнято два важливих рішення, спрямованих на дедоларизацію банківських балансів. Норма обов'язкових резервів за коштами клієнтів в іноземній валюті буде збільшена до 10%, а за гривневими вкладами знижена до нуля. Також змінено підходи до оцінки кредитного ризику за валютними ОВДП українського уряду. Вони тепер не будуть вважатися безризиковими й оцінюватимуться за загальними правилами. По суті, банки повинні будуть утримувати капітал під такі інвестиції.

НБУ і далі оновлює підходи до банківського регулювання з метою посилення фінансової стійкості сектору. Найближчим часом будуть затверджені правила розрахунку нового нормативу довгострокової ліквідності NSFR, а також мінімальних вимог до капіталу на покриття операційних ризиків. У планах на 2020 рік – гармонізація структури регулятивного капіталу із євродирективами та розроблення положення про вимоги до капіталу на покриття ринкових ризиків. Впровадження всіх нових правил не буде швидким, а передбачатиме тривалий кількарічний перехідний період. Це дасть змогу банкам спланувати потребу в капіталі та відповідно адаптувати свою дивідендну політику.

Трансмісія від попередніх підвищень облікової ставки, вплив на динаміку ставок мали й кон'юнктурні чинники. Серед них – конкуренція банків за клієнтів та подальше зростання попиту населення на кредити.

В основі управління капіталом перед компаніями, які входять до складу Банківської Групи та належать до небанківського сектору (здійснюють операції, як з торгівлі цінними паперами, так і по управлінню активами ICI) лежить виконання наступних завдань: забезпечення діяльності компаній в якості безперервно функціонуючих підприємств, отримання прибутку та збереження достатнього рівня капіталу для забезпечення довіри до компаній з боку кредиторів і учасників ринку. Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності компаній - учасників Банківської Групи, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків реалізації ризиків, які компанії беруть на себе в процесі своєї професійної діяльності. Контроль над дотриманням компаніями нормативів капіталу, встановлених НКЦПФР, здійснюється на постійній основі. Розрахунок нормативів капіталу учасників Банківської Групи проводиться щоденно.

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

Станом на 31 грудня 2019 року усі компанії, які входять до складу Банківської Групи, дотримуються вимог щодо достатності розміру регулятивного капіталу у відповідності до вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками № 922 від 21.12.2017 р.

Також до складу Банківської Групи входить недержавний пенсійний фонд, діяльність якого регулюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Недержавний пенсійний фонд, який входить до складу Банківської Групи постійно оновлює рух в напряму розвитку недержавного пенсійного убезпечення.

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 року Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараженняCOVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а з 13 березня 2020 року - про початок пандемії у зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу 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 інфекції.

На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, 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. Керівництво Банківської групи уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Банківську групу у цілому.

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

Фінансова звітність Банківської групи складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності. Принципи подання та підготовки Річної консолідованої звітності Банківської Групи за звітний рік 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 Банківської групи ґрунтуються на таких принципах:

– повне висвітлення – усі операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банківської групи, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
– безперервність – оцінка активів Банківської групи здійснюється, виходячи з припущення, що Банківська група є безперервно діючою і залишається діючою в неосяжному майбутньому. Якщо Банківська група планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно відображатися у фінансових звітах;
– послідовність – постійне (із року в рік) застосування Банківською групою обраної облікової політики.
Зміна методу обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.

– нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошей.

Доходи – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів, або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами (учасниками);

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

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 десяти 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 Річної консолідованої звітності Банківської групи всі її учасники застосовують однакові принципи облікової політики у відповідності до політики Банківської групи.

Припущення про безперервність діяльності

Планів щодо припинення діяльності Банківської групи не має.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Примітка 4. Облікова політика

Примітка 4.1. Основна діяльність

Банківська Група проводить свою діяльність у відповідності до нормативно–правових актів законодавства України, у тому числі, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Податкового кодексу України. Банківська Група керується нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, а також внутрішніми документами Банківської Групи, Статутами підприємств, які входять до складу Банківської Групи, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про Правління Банку, іншими нормативними документами, які регламентують проведення операцій.

Впродовж 2019 року діяльність Банківської Групи була зосереджена на розширенні клієнтської бази, поліпшенні основних бізнес–процесів та технологій обслуговування клієнтів, актуалізації банківських та інших послуг відповідно до змін, які відбуваються в країні та суспільстві.

Банк, що входить до складу Банківської Групи ставить за мету максимізацію прибутку від казначейських операцій, а також в повній мірі задовольняти потреби клієнтів в якісному банківському обслуговуванні на грошовому, валютному та фондовому ринках. Діяльність Банківської Групи ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм банківської та підприємницької діяльності.

Характер операцій та основної діяльності учасників Банківської Групи викладені в Загальній інформації про діяльність Банківської Групи.

Примітка 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Основні оцінки. Фінансові активи та зобов'язання Банківської Групи відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, за яку можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент уважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методики оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними.

У звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена. Витрати на проведення операції – витрати, притаманні придбанню, випуску або вибуттю фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання. Крім методів оцінки при визнанні (оприбуткуванні) активів, Банк використовує різні методи приведення вартості фінансових інструментів та активів до справедливої вартості через нарахування доходів і витрат, в тому числі з використанням методу ефективної ставки відсотка, формування спеціальних банківських резервів, переоцінку до справедливої вартості, амортизацію необоротних активів, тощо.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс нараховані відсотки, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної процентної ставки та мінус будь-яке зменшення фінансових активів унаслідок знецінення.

Метод ефективної процентної ставки – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Облікова політика учасників Банківської Групи в усіх значних аспектах відповідала вимогам МСФЗ, вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та іншим нормативно-правовим актам, які регулюють діяльність Банківської Групи.

Примітка 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Банківська Група визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання тоді і лише тоді, коли стає стороною контрактних положень фінансового інструмента. Під час первісного визнання фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються:

– за справедливою вартістю – торгові цінні папери;
– за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію через прибуток/збиток, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання – похідні фінансові інструменти та усі інші фінансові інструменти.

Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання як правило дорівнює фактичній ціні операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та вартістю договору, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Відображення операції придбання чи продажу фінансового активу, яка передбачає поставку протягом терміну, визначеного законодавством або традиціями ринку, здійснюється у дату операції, тобто дату прийнятого зобов'язання з поставки фінансового активу.

Інші операції купівлі продажу визнаються на дату розрахунку, при цьому зміна справедливої вартості прийняття зобов'язань у період між датою операції та датою розрахунку не визнається у відношенні активів, які обліковуються за собівартістю або амортизованою собівартістю.

Примітка 4.3.1. Класифікація та оцінка

Фінансові активи

Класифікація фінансових інструментів Банківської Групи базується на комбінації бізнес-моделі управління фінансовими інструментами та характеристик грошових потоків.

Види бізнес-моделей Банківської Групи:

1) бізнес-модель передбачає утримання фінансового активу з метою отримання грошових потоків (Hold to collect);

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

2) бізнес-модель передбачає утримання фінансового активу з метою отримання грошових потоків і від продажу (Hold to collect and sell);
3) інші моделі (мають залишковий характер, тобто, відсутнє визначення моделі за справедливою вартістю).

Банківська Група після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

1) амортизованою собівартістю (АС);
2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);
3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки (FVPL).

Банківська Група оцінює і відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банківська Група оцінює і відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:

1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банківська Група оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Банківська Група під час первісного визнання фінансового активу може на власний розсуд класифікувати його, без права подальшої рекласифікації, як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дозволяє усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів або зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

Фінансові зобов'язання

Банківська Група після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за виключенням:

1) фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (фінансові зобов'язання, що призначені для торгівлі, включаючи похідні інструменти) або такі, які Банківська Група за власним рішенням визначила оцінювати через FVPL з метою зменшення невідповідності в обліку);
2) фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;
3) договорів фінансової гарантії, авалю, поруки;
4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.4. Знецінення фінансових активів

Банківська Група визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

– фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю;
– фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід;
– зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями;
– фінансовою дебіторською заборгованістю.

Під очікуваними збитками Банківської Групи по відношенню до формування резерву розуміється ризик понесення збитків внаслідок виникнення однієї або декількох обставин:

– невиконання (неналежне виконання) зобов'язань Боржником Банківської Групи за здійсненими активними операціями або внаслідок невиконання зобов'язань Боржником, належне виконання зобов'язань якого забезпечується прийнятим на себе Банківською Групою зобов'язанням;
– знецінення (зниження вартості) фінансових інструментів Банківської Групи;
– наявності та визнання Банківською Групою ознак, що свідчать про високий кредитний ризик та/або дефолт Боржника;
– збільшення обсягу зобов'язань та/або витрат Банку в порівнянні з раніше відображеними в бухгалтерському обліку.

При оцінці фінансових інструментів Банківська Група застосовує модель «Очікуваних кредитних збитків» (ECL), що являє собою визнання знецінення як за фінансовими активами, так і за зобов'язаннями, починаючи з дати первісного визнання, та передбачає 3 стадії зменшення корисності:

1 стадія – фінансові інструменти без значного зростання кредитного ризику (оцінка ризиків /формування резервів здійснюється в межах 12 місяців);

2 стадія – фінансові інструменти зі значним зростанням кредитного ризику (оцінка ризиків/формування резервів здійснюється на весь строк дії договору);

3 стадія – знецінені фінансові інструменти (оцінка ризиків/формування резервів здійснюється на весь строк дії договору).

Резерви, поділяються на:

– оціночні резерви за фінансовими інструментами 1-ї стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12-місяців)) - частина кредитних збитків, очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців;
– оціночні резерви за фінансовими інструментами 2-ї чи 3-ї стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу) - очікувані кредитні збитки, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Очікувані кредитні збитки (або оціночний резерв) визначаються як середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування.

В разі наявності ознак значного збільшення кредитного ризику Банк розраховує очікувані кредитні збитки від знецінення фінансових активів на індивідуальній (для суттєвих фінансових інструментів) або на портфельній (для несуттєвих фінансових інструментів) основі із застосуванням сценарного підходу.

По кожному сценарію Банківська Група на звітну дату розраховує розмір очікуваних кредитних збитків від знецінення фінансових інструментів на індивідуальній основі як суму перевищення валової балансової вартості фінансового активу над теперішньою вартістю передбачуваних майбутніх грошових потоків за цим активом та від реалізації забезпечення.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

За короткостроковими операціями з іншими Боржниками та/або активними операціями, за якими невідома кількість траншів і строк їх погашення розмір очікуваних кредитних збитків визначається як добуток вірогідності дефолту, валової балансової вартості фінансового активу та рівня збитків у разі дефолту.

Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або Банківська Група передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами або Банківська Група не передавала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах або в умовах існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти не обмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України та в інших банках із терміном погашення до трьох місяців, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових котів протягом короткого періоду часу, а також депозити та кредити овернайт у банках, за якими не нараховувалися відсотки та не формувалися резерви під знецінення можливих втрат за кредитними операціями.

Примітка 4.7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках являють собою короткострокові депозити та кредити, а також кредити та депозити овернайт, за якими нараховувалися відсотки та формувалися резерви під знецінення можливих втрат за кредитними операціями. Для цілей складання звітності до статті «Кошти в інших банках» Банківська Група враховує залишки за кореспондентськими рахунками в інших банках, за якими відбувалося нарахування відсотків та /або формувалися резерви під знецінення можливих втрат за кредитними операціями.

Примітка 4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитами клієнтів є фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментам, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежем, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Кредити, надані Банком, який входить до складу Банківської Групи, первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Кредити, надані клієнтам, відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків під знецінення. Процентні доходи та збитки від знецінення відображаються у складі прибутку та збитку.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк, який входить до складу Банківської Групи, бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі фінансові гарантії. Фінансові гарантії - це безвідкличні зобов'язання Банку здійснити платежі у випадку та на умовах, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.9. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу (продажу)

Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу (продажу) Банківська Група визнає в обліку як наданий (отриманий) кредит, забезпечений цінними паперами і обліковує за амортизованою вартістю. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного РЕПО являє собою витрати на виплату процентів і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний викуп за методом ефективної процентної ставки.

Банківська Група продовжує визнавати цінні папери, які були продані із зобов'язанням зворотнього викупу з забороною покупцю їх продажу або надання в заставу, в портфелі, що обліковується за справедливою вартістю, через прибутки збитки або портфелі цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У разі якщо угода продажу цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу надає покупцеві право продати цінні папери або надати їх в заставу, такі цінні папери Банківська Група перекласифіковує в дебіторську заборгованість за цінними паперами.

Примітка 4.10. Цінні папери у портфелі Банківської Групи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Протягом звітного року портфель цінних паперів Банківської Групи, що обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, складали облігації внутрішньої державної позики та депозитні сертифікати Національного банку України.

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Банком, оцінюються за їх справедливою вартістю, крім: цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю та акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити.

Заборгованість за цінними паперами, що визнається Банківською Групою безнадійною, списується за рахунок створених резервів за рішенням Правління Банківської Групи.

Протягом 2019 року Банком, який входить до складу Банківської Групи, здійснювались операції купівлі – продажу цінних паперів за договорами РЕПО, які відображалися в обліку як кредитна операція з визнанням процентного доходу та продовженням визнання цінних паперів в портфелі, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за операціями залученого РЕПО.

Примітка 4.11. Цінні папери, в портфелі Банківської Групи, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Цінні папери в портфелі Банківської Групи, що обліковуються за амортизованою собівартістю, первісно визнаються за справедливою вартістю із відображенням доходів та витрат, пов'язаних з придбанням на рахунках дисконту/премії. На кожну наступну дату балансу цінні папери оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка та підлягають перегляду на зменшення їх корисності (як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків).

Банківська Група не формує резерви за цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади та Національним банком України.

Примітка 4.12. Основні засоби

Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи обліковуються у відповідності до вимог Положення про облік основних засобів та нематеріальних активів. Для обліку основних засобів прийнято метод оцінки за первісною вартістю. У вартість придбаних основних засобів та інших необоротних матеріальних активів включались всі затрати, пов`язані з придбанням, доставкою, монтажем і введенням їх в експлуатацію. Адміністративні та інші витрати, які не відносяться

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

безпосередньо до придбаного об'єкта чи приведення його у робочий стан, не включались до первісної вартості об'єкта. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносились на витрати в міру їх здійснення і не впливали на балансову вартість необоротних активів.

Згідно з Обліковою політикою учасників Банківської Групи необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 6000,00 грн. та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнавались малоцінними необоротними матеріальними активами.

Амортизація основних засобів та інших необоротних матеріальних активів здійснюється щомісяця. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1–го числа місяця, наступного за місяцем придбання, а за активами, що вибули – припиняється з 1–го числа місяця, наступного за місяцем вибуття.

Нарахування амортизації у фінансовому обліку проводиться прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість основних засобів приймається рівною нулю.

При визначені строку корисної служби активів враховувалось: досвід роботи з подібними активами, сучасний стан активів, питання ремонту та догляду за активами, сучасні тенденції в галузі техніки. При проведенні щорічної інвентаризації основних засобів учасниками Банківської групи проводиться зміна очікуваних економічних вигід від використання основних засобів.

Облікова політика на 2019 рік передбачає наступні терміни корисного використання основних засобів:

– машини та обладнання – 5 років;
– меблі та інвентар–4 роки;
– інші необоротні матеріальні активи – за строком дії договору з оренди приміщення.

Амортизація придбаних малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості.

– збільшення або зменшення, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або створених безпосередньо у власному капіталі.

Примітка 4.13. Нематеріальні активи

В фінансовому обліку нематеріальні активи оцінюються і відображаються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети.

Нематеріальні активи підлягають щомісячній амортизації, яка нараховується прямолінійним методом. На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається учасниками Групи самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Визначений термін корисного використання нематеріального активу затверджується комісією Банку та керівництвом учасників Групи, але не більше 10 років. Найбільшу питому вагу складають нематеріальні активи з терміном корисного використання 10 років.

При проведенні щорічної інвентаризації нематеріальних активів в 2019 році не відбувалося ані проведення змін очікуваних економічних вигід від використання нематеріальних активів та основних засобів ані перегляду встановлених термінів корисного використання за введеними в експлуатацію нематеріальними активами.

Примітка 4.14. Оренда

Оренда укладається договором, який передає користувачеві (орендареві) право контролювати використання активу (базового активу) протягом певного періоду в обмін на компенсацію.

Банківська група оцінює договір лізингу (оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо актив є ідентифікованим, Банківській групі передається право отримувати

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу, Банківській групі передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію та орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банківська група використовує практичну можливість не визнавати право використання активами та зобов'язаннями з оренди для короткострокової оренди з терміном, що не перевищує 12 місяців з дати першого застосування, а також для оренди малоцінних активів. Орендні платежі за такими договорами визнаються як операційні витрати протягом усього строку дії договору. Оренда, яка містить можливості придбання, не є короткостроковою орендою.

В інших випадках, Банківська група, як орендар, на дату початку оренди визнає актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди) (орендне зобов'язання). Банківська група первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), яка включає суму первісної оцінки орендного зобов'язання, орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди, первісні прямі витрати, понесені Банком, витрати, які були понесені на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди.

Банківська група на дату початку оренди визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендар дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Орендар застосовує облікову ставку НБУ, якщо ставку в договорі оренди не визначена. Чиста приведена вартість орендних платежів визнається як фінансове зобов'язання. А самі орендні платежі діляться на сплату основного боргу та процентів, використовуючи метод ефективного відсотка. Якщо сума орендного платежу включає суму ПДВ, Банківська група відображає суму ПДВ на окремому балансовому рахунку з обліку інших витрат.

Право користування активами амортизується на прямолінійній основі протягом терміну оренди. У випадку зміни величини очікуваних орендних платежів, зобов'язання переоцінюється таке коригування відбувається разом із відповідним перерахунком права користування активами.

Примітка 4.15. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент – це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками:

– його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
– не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
– який погашається на майбутню дату.

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмета контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні SWAP, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах SPOT та поєднання цих інструментів.

Похідні фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що не продаються та не купуються на активному ринку, визначається за допомогою методики оцінок.

Протягом 2019 року учасники Банківської Групи не здійснювали операції хеджування.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.16. Залучені кошти

Кошти інших банків обліковуються з моменту надання Банківській групі грошових коштів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед державними та корпоративним клієнтами, фізичними особами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Процентні витрати за залученими коштами Банківська Група визнає не рідше одного разу на місяць в Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 4.17. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визначаються та відображаються у фінансовій звітності, коли внаслідок певної події в минулому існують юридичні або конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких із високою долею ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості.

Примітка 4.18. Податок на прибуток

Поточний податок і відстрочений податок на прибуток обліковуються і відображаються у фінансовій звітності окремо.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються витратами або доходами у Звіті про фінансові результати, крім податку на прибуток, що нарахований в результаті переоцінки активів до справедливої вартості, яка відображається в складі капіталу Банківської групи.

Ставка податку на прибуток становить 18%.

Відстрочений податок нараховувався за ставкою 18% за загальними операціями та за операціями з торгівлі цінними паперами.

Відстрочені податкові активи визнавались на суму витрат, які будуть включені в оподаткування в наступних періодах:

– на суму перевищення залишкової вартості основних засобів та нематеріальних активів в податковому обліку над вартістю в фінансовому обліку;
– на суму від'ємного фінансового результату від продажу або іншого відчуження цінних паперів, відображеного у складі фінансового результату до оподаткування звітного та попередніх періодів відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності;
– перевищення вартості купівлі у податковому обліку над вартістю ЦП в портфелі банку, що обліковується по справедливій вартості через інших сукупний дохід

Відстрочені податкові зобов'язання визнавались на суму доходів, які будуть включені в оподаткування в наступних періодах:

– за умови реалізації під час продажу перевищення вартості портфелю цінних паперів на продаж у фінансовому обліку над вартістю купівлі у податковому обліку

Банківська Група в 2019 році відобразила прибуток, що підлягає оподаткуванню на суму **28 547 тис. грн.**

Примітка 4.19. Статутний капітал

Статутний капітал – це сплачені акціонерами/учасниками зобов'язання щодо внесення коштів в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України.

Відповідно до Господарського кодексу України, Закону України «Про банки та банківську діяльність», «Про господарські товариства», «Про акціонерні товариства» і статутів членів Групи рішення про випуск акцій/формування статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів/учасників членів Банківської Групи.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Примітка 4.20. Дивіденди

Дивіденди – це частина прибутку учасників Банківської Групи, яка розподіляється між акціонерами/учасниками згідно законодавства України та установчих документів учасників Банківської групи. Банківська Група виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Примітка 4.21. Визнання доходів та витрат

Доходи та витрати визнаються у відповідності з принципом нарахування, відповідності доходів та витрат, обережності.

Доходи та витрати визнаються Групою за умови, якщо є висока вірогідність того, що Група отримає економічні вигоди.

У результаті операційної діяльності в Банківської Групи виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Процентні доходи і витрати – операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать:

- доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);
- доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами;
- доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Проценти та прирівняні до них комісії нараховуються не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності фактичних розрахунків з контрагентом, що обумовлена угодою.

Комісійні доходи і витрати (далі – комісії) – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою. Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту;
- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами);
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Комісійні доходи (витрати) за послуги, які надаються безперервно (розрахунково–касове обслуговування), обліковувались протягом усього строку дії угоди.

Прибутки (збитки) від торговельних операцій – результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі–продажу різних фінансових інструментів. У тому числі за операціями з цінними паперами, за операціями з іноземною валютою та банківськими металами Банк визнає прибутки та збитки:

- від реалізації фінансових інвестицій;
- від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості;

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

- від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют (банківських металів).

Дохід у вигляді дивідендів – дохід, який виникає в результаті використання Банком цінних паперів з нефіксованим прибутком.

Прибутки (збитки) від зменшення корисності фінансових активів – це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банківської Групи та списання безнадійних активів.

Доходи від повернення раніше списаних активів – кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана Банком безнадійною щодо отримання.

Інші операційні доходи і витрати – доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема:

- доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди);
- витрати за послуги аудиту;
- витрати на інкасацію;
- доходи від реалізації депозитарних, брокерських, андеррайтингових, консультаційних послуг, послуги з управління активами;
- неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями, інше.

Адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Банківської Групи. До них належать витрати на утримання персоналу; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (ремонт, страхування), інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо); гонорари за професійні послуги (юридичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні тощо); сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Банківською Групою.

Податок на прибуток – операційні витрати Банківської Групи, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Визнані Банківською Групою доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у фінансовій звітності «Звіт про фінансові результати». Для визначення фінансового результату звітного періоду мають бути співставними доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому, доходи і витрати відображаються в обліку та звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошей. Доходи та витрати Банківської Групи відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності із застосуванням основних принципів бухгалтерського обліку, зокрема нарахування та відповідності, а також обачності.

Примітка 4.22. Переоцінка іноземної валюти

Доходи та витрати в іноземній валюті у звіті про фінансові результати відображались за офіційним курсом іноземних валют встановлених Національним банком України станом на день проведення операції. Курсові різниці, які виникли у зв'язку із здійсненням операцій в іноземній валюті, визнавались як дохід або витрати у звітному періоді.

Активи та зобов'язання Банківської групи в іноземній валюті відображені за офіційним курсом іноземних валют станом за дату завершення звітного періоду.

Офіційні курси іноземних валют станом за 31 грудня 2019 року становили:

840=USD=100=2368,6200 грн

978=EUR=100=2642,2000 грн

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Монетарні статті балансу в іноземній валюті відображаються з використанням поточного валютного курсу; немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, обліковуються за валютним курсом на дату здійснення операції. Переоцінка усіх валютних балансових рахунків здійснюється при кожній зміні офіційного курсу Національного банку України.

Політика керівництва Банківської групи щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти розкрита в Загальній інформації про діяльність Банківської групи в 2019 році та в примітці «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 4.23. Взаємозалік статей активів та зобов`язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми, може здійснюватися тільки у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

В звітному році не здійснювався взаємозалік активів та зобов`язань.

Примітка 4.24. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Банківська Група визнає витрати на виплати працівникам не рідше одного разу на місяць в Звіті про прибутку і збитки та інший сукупний дохід. До таких виплат належать основна та додаткова заробітна плата, оплата щорічних основної та додаткової відпусток, компенсація 5 перших днів тимчасової непрацездатності, премії та винагороди за результатами роботи, витрати на створення резерву з оплати невикористаної частини відпусток працівників, витрати на оплату недержавного пенсійного забезпечення співробітників Банківської Групи, а також витрати на сплату податків, пов'язаних з оплатою праці, та єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Примітка 4.25. Звітність за сегментами

Діяльність Банку, який входить до складу Групи та Банківської Групи переважно концентрується на одному сегменті, а саме казначейські операції, до якого відносяться:

– діяльність на грошовому ринку з залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку України;
– послуги на валютному ринку, які включають операції з купівлі–продажу іноземної валюти за розпорядженням клієнта та за рахунок власної позиції Банку;
– операції з цінними паперами в портфелі Банківської Групи;
– операції з управління активами ICI;
– діяльність недержавного пенсійного фонду.

До інших операцій віднесені активи (зобов'язання), які не ввійшли до основного сегменту, в тому числі грошові кошти, кореспондентські рахунки в Національному банку України, заборгованість, пов'язану із адміністративно-господарською діяльністю Банківської Групи, розрахунки із працівниками, розрахунки за податками та зборами до державного, місцевого бюджету, до Пенсійного фонду, в інші позабюджетні фонди.

Банківською Групою з огляду на особливості організаційної структури при складанні звітності за сегментами трансферне ціноутворення протягом 2019 року не застосовувалося.

Примітка 4.26. Облік інвестицій в асоційовані та дочірні компанії

Облік інвестицій в асоційовані та дочірні компанії здійснюється згідно МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії». Асоційована компанія - підприємство, в якому інвестору прямо або через дочірні компанії належить понад 25 відсотків голосів (пакет акцій), тобто підприємство в якому інвестор має суттєвий вплив і яке не є дочірнім або спільним підприємством інвестора. Дочірня компанія – підприємство, яке контролюється материнською компанією. Банківська Група має дочірні та асоційовані підприємства та згідно вимог МСФЗ (IAS) 28 оцінює дані інвестиції за методом участі у капіталі, при якому інвестиції первісно оцінюються за собівартістю, а потім на кожну звітну дату корегуються з урахуванням зміни частки інвестора в чистих активах об'єкту інвестування шляхом відображення такої частки у

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

прибутках та збитках у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Детальна інформація про дочірні та асоційовані компанії наведена у Примітці 11.

Примітка 4.27. Основні оцінки, припущення і професійні судження

Банківська Група у своїй операційній, фінансовій, інвестиційній та господарській діяльності і у відображенні її результатів у звітності використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного звітного періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, при складанні звітності також використовувалися професійні судження при застосуванні облікової політики. Результати перегляду оцінок та суджень відображаються у тому періоді, коли перегляд відбувається та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Операції з пов'язаними особами

У своїй звичайній діяльності Банківська Група здійснює операції з пов'язаними сторонами. За відсутністю активного ринку для визначення ринкових процентних ставок використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій із непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Первісна вартість фінансових інструментів

Банківська Група має обліковувати фінансові інструменти за справедливою вартістю під час їх первісного визнання. За відсутністю активного ринку відповідних фінансових інструментів, для визначення їх ринкової (неринкової) ставки застосовується професійне судження на підставі угод, укладених між незалежними, добре обізнаними та незацікавленими сторонами, якими є сторони в угодах учасників Банківської групи.

Безперервна діяльність

Основоположним припущенням підготовки фінансової звітності є припущення щодо безперервності діяльності – Банківська Група керується припущенням, що її діяльність продовжуватиметься у досяжному майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Примітка 4.28. Операції з пов'язаними особами

Протягом 2019 року Банківська Група здійснювала операції з пов'язаними особами, розкриття наведене у примітці 33. Протягом 2019 року Банківська Група здійснювала операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

***Примітка 4.29.* Чиста вартість активів недержавного Пенсійного Фонду**

Чиста вартість активів недержавного Пенсійного фонду - розрахункова величина вартості усіх активів за вирахуванням зобов'язань Непідприємницького товариства "Відкритий пенсійний фонд «Династія», який входить до складу Банківської Групи. Враховується у чистій вартості активів в обліку у гривнях за справедливою вартістю.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

Наступні стандарти були прийняті Банківською Групою до застосування з 1 січня 2019 року:

Вплив застосування МСФЗ 16 Оренда вперше

У поточному році Банківська група застосувала МСФЗ 16, який застосовується для періодів за рік, що починаються на або після 1 січня 2019 року.

МСФЗ 16 вводить нові або переглянуті вимоги щодо обліку оренди. Він суттєво змінив облік орендаря, усунувши різницю між операційною та фінансовою орендою, вимагаючи визнання активу права користування та зобов'язання з оренди, починаючи з початку дії усіх договорів оренди, окрім короткострокової оренди та і оренди активів з низькою вартістю. На відміну від обліку орендаря, вимоги до обліку орендодавця, в основному, залишилися незмінними. Подробиці, щодо цих нових вимог описані у примітці Облікова політика.

Банківська група застосувала модифікований ретроспективний підхід та не коригувала залишки попередніх років. Розкриття застосування МСФЗ 16 Оренда наведене у примітці 12. Наступна таблиця відображає вплив застосування МСФЗ 16.

Узгодження балансової вартості за МСБО 17 із залишками, що відображаються за МСФЗ 16 станом на 1 січня 2019 року

	Пояснення	Сума до переходу на МСФЗ 16	Зміна оцінок	Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 16
Активи				
Актив з права користування	5.1	-	1 625	1 625
Усього		**-**	**1 625**	**1 625**
Зобов'язання				
Інші зобов'язання		32 935	8 351	41 286
Усього		**62 935**	**8 351**	**41 286**

5.1. Середньозважена ставка, застосована при визначенні орендних зобов'язань, визнаних у Звіті про фінансовий стан Банківської Групи за станом на дату першого застосування МСФЗ 16 становила 18-19 %. В результаті зміни оцінок, не було впливу на нерозподілений прибуток Банківської Групи.

Застосування переглянутих Стандартів та Тлумачень, які не мали істотного впливу на фінансову звітність Банківської Групи

У поточному році Банківська Група застосувала низку поправок до стандартів МСФЗ та тлумачень, виданих Радою з МСБО, що набули чинності для періоду за рік, що починається 1 січня 2019 року, або пізніше. Їх застосування не мало суттєвого впливу на розкриття інформації або на суми, які відображаються у цій фінансовій звітності.

- Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»– Характеристики передоплати із негативною компенсацією.

- Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Довгострокові частки участі в асоційованих компаніях та спільних підприємствах.

- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015–2017 років – цикл поправок до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСФЗ 11 «Спільна діяльність», МСБО 12 «Податки на прибуток» та МСБО 23 «Витрати на позики».

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності (продовження)

- Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» – Поправки, скорочення або погашення пенсійних планів.

- КІМФЗ 23 «Невизначеність при обліку податку на прибуток».

Нові і переглянуті МСФЗ випущені, але які іще не набули чинності

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:

МСФЗ 17 «Договори страхування» (набуває чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після 1 січня 2021 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).

Поправки до МСФЗ 3 – Визначення бізнесу (вступають у силу для угод придбання з початку річного звітного періоду, який починається з 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 – Визначення суттєвості (вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 – Реформа базової процентної ставки (вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Зміни Концептуальної основи фінансової звітності (поправки, які фактично є оновленнями, вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).

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

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти

	2019	2018
Кошти в Національному банку України	24 557	15 524
Кореспондентські рахунки у банках:	63 650	76 562
– України	63 650	76 562
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(11 455)	(15 539)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**76 752**	**76 547**

Залишки коштів Банківської Групи знаходяться на рахунках в банках–резидентах України, які не є банкрутами або ліквідуються та в яких не введено тимчасову адміністрацію.

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

	2019	2018
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	69 359	-
Резерв під знецінення	(12 871)	-
Усього коштів у банках за мінусом резервів	**56 488**	**-**

Банківська Група змінила назву статті «Кошти в інших банках» на «Кредити та заборгованість банків» у «Звіті про фінансовий стан». Перегляд вартості не відбувався.

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2019	2018
Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)	69 359	-
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(12 871)	-
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	**56 488**	**-**

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків (продовження)

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на кінець дня 31 грудня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити, надані іншим банкам	69 359	-	-	-	69 359
Низький кредитний ризик	69 359	-	-	-	69 359
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	69 359	-	-	-	69 359
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	(12 871)	-	-	-	(12 871)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	**56 488**	-	-	-	**56 488**

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю у 2019 році

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(15 539)	-	-	-	(15 539)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	2 668	-	-	-	2 668
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(12 871)**	-	-	-	**(12 871)**

Сума збільшення резерву в розмірі 12 871 тис. грн. є складовою частиною суми 25 480 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів»).

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	2019	2018
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	110 859	201 943
Резерв під знецінення кредитів	(7 119)	(44 380)
Усього кредитів за мінусом резервів	**103 740**	**157 563**

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2019	2018
Кредити, надані юридичним особам	108 791	199 439
Кредити, надані фізичним особам	2 068	2 504
Резерв під знецінення кредитів	(7 119)	(44 380)
Усього кредитів за мінусом резервів	**103 740**	**157 563**

Протягом 2019 року клієнтський кредитний портфель демонстрував позитивну динаміку, проте наразі формує близько десятої частини активів. Кредитування клієнтів носить пакетний характер. Актуальною залишається концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками. При цьому, кредитний портфель суб'єктів господарювання диверсифікований за видами економічної діяльності. Валютна структура клієнтського кредитного портфеля впродовж аналізованого періоду змінювалася. Проблемної заборгованості у кредитному портфелі Банківська Група не має. Рівень покриття резервами клієнтського кредитного портфеля складає 6%.

До складу кредитів включені кредити, що надані пов'язаним з Банківською Групою особам, в сумі 11 324 тис. грн.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обслуговуються за амортизованою собівартістю				
Низький кредитний ризик	65 196	-	-	65 196
Середній кредитний ризик	-	45 663	-	45 663
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	*65 196*	45 663	-	*110 859*
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(883)	(6 236)	-	(7 119)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	**64 313**	**39 427**	**-**	**103 740**

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період 2018 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обслуговуються за амортизованою собівартістю				
Низький кредитний ризик	135 713		-	135 713
Середній кредитний ризик	-	14 276		14 276
Високий кредитний ризик	-	-	51 954	51 954
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	135 713	14 276	51 954	201 943
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(7 358)	(6 245)	(30 777)	(44 380)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	128 355	8 031	21 177	157 563

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	**(7 358)**	**(6 245)**	**(30 777)**	**(44 380)**
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	(30 777)	30 777	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (доформування/ розформування)	6 475	30 786	-	37 261
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	**(883)**	**(6 236)**	**-**	**(7 119)**

Сума зменшення резерву в розмірі 37 261 тис. грн. є складовою частиною суми 25 480 тис.грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

Таблиця 8.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	**135 713**	**14 276**	**51 954**	**201 943**
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	29 763	(29 763)	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Інші зміни (погашення/видача кредиту)	(71 400)	(4 612)	(22 191)	(98 203)
Валова балансова вартість на кінець періоду	***64 313***	**39 427**	**-**	***103 740***

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 8.7 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2019		2018	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Охорона здоров'я	15 900	15	14 276	7
Надання в оренду інших машин, устаткування та товарів, н.в.і.у	-	-	58 986	29
Інша допоміжна діяльність у сфері транспорту	16	-	21 189	11
Торгівля газом через місцеві (локальні) трубопроводи	4	-	49	-
Оптова торгівля напоями	-	-	51 913	26
Будівництво будівель	29 763	27	51 954	26
Виробництво харчових продуктів	63 108	58	1 072	1
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**108 791**	**100**	**199 439**	**100**

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 31 грудня 2019

	Кредити надані юридичними особами	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Кредити незабезпечені	*9 321*	*1 504*	*10 825*
Кредити забезпечені:	*99 470*	564	100 034
- грошовими коштами	2 040	-	2 040
- цінними паперами	58 138	-	58 138
- нерухомим майном	38 246	564	38 810
-у т.ч. житлового призначення	6 336	564	6 900
- Іншими активами	1 046	-	1 046
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**108 791**	**2 068**	**110 859**

Таблиця 8.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на кінець дня 31 грудня 2018

	Кредити надані юридичними особами	**Кредити надані фізичним особам**	**Усього**
Кредити незабезпечені	53 034	1 682	54 716
Кредити забезпечені:	146 405	822	147 227
- нерухомим майном	63 635	822	64 457
- -у т.ч. житлового призначення	2 459	822	3 281
- майновими правами на грошові кошти, розміщені в Банку	80 174	-	80 174
- Іншими активами	2 596	-	2 596
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**199 439**	**2 504**	**201 943**

Вартість забезпечення в цій примітці вказана в розмірі майбутніх очікуваних потоків від забезпечення, з врахуванням коефіцієнта ліквідності забезпечення та витрат на його реалізацію, згідно внутрішніх нормативних документів Банку.

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець дня 31 грудня 2019

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	108 791	99 471	9 320
Кредити, надані фізичним особам	2 068	564	-
Усього кредитів	**110 859**	**100 035**	**9 320**

Таблиця 8.11. Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець дня 31 грудня 2018

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	199 439	146 404	53 035
Кредити, надані фізичним особам	2 504	2 504	-
Усього кредитів	**201 943**	**148 908**	**53 035**

При розрахунку резерву для відшкодування можливих збитків від знецінення фінансових інструментів, з метою дотримання принципу обачності, Банківська Група враховує лише високоліквідне забезпечення, примусове стягнення на яке є більш надійне.

(у тисячах гривень)

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери

	2019	2018
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	333 420	190 250
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки (збитки)	113 586	187 587
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	467 899	510 685
Усього цінних паперів	**914 905**	**888 522**

Таблиця 9.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2019	2018
Боргові цінні папери:	333 420	190 250
Депозитні сертифікати Національного банку України	333 420	190 250
Усього цінних паперів	**333 420**	**190 250**

Депозитні сертифікати Національного банку України обліковуються у портфелі Банківської Групи за амортизованою собівартістю та враховують нараховані проценти в сумі 420 тис. грн. Станом на 31 грудня 2019 року.

Таблиця 9.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю

	2019	2018
Боргові цінні папери:	*581 485*	*698 272*
Державні облігації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	466 805	509 679
Державні облігації, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки (збитки)	102 874	180 819
Інші боргові цінні папери	13 854	13 038
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(2 048)	(5 264)
Усього цінних паперів	**581 485**	**698 272**

Державні облігації обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а у портфелі учасників Банківської Групи Державні облігації обліковуються станом на 31 грудня 2019 року у портфелі на продаж за справедливою вартістю через прибутки (збитки).

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	333 420	-	-	333 420
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	333 420	-	-	333 420
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів	**333 420**	**-**	**-**	**333 420**

(у тисячах гривень)

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю на 31 грудня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю				
Мінімальний кредитний ризик	552 338	-	-	552 338
Низький кредитний ризик	31 195	-	-	31 195
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	583 533	-	-	583 533
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(2 048)	-	-	(2 048)
Усього боргових цінних паперів	**581 485**	**-**	**-**	**581 485**

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2018 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	190 250	-	-	190 250
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	190 250	-	-	190 250
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів	**190 250**	**-**	**-**	**190 250**

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю на 31 грудня 2018 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю				
Мінімальний кредитний ризик	498 626	-	-	498 626
Низький кредитний ризик	204 910	-	-	204 910
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів	703 536	-	-	703 536
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(5 264)	-	-	(5 264)
Усього боргових цінних паперів	**698 272**	**-**	**-**	**698 272**

Примітка 10. Похідні фінансові активи

Таблиця 10.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	2019	2018
Активи за форвардними угодами	-	4 799
Активи за ф'ючерсними угодами	-	-
Активи за договорами на умовах СВОП	-	66
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**-**	**4 865**

(у тисячах гривень)

Примітка 11. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Таблиця 11.1. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії за 2019 рік

	Частка в статутному капіталі	**31 грудня 2019 року**
Асоційовані та дочірні компанії:		
ТОВ «АйСіЮ Консалтинг»	100%	0
ТОВ «Людвинівка 31»	24,5%	8 989
Усього інвестиції в асоційовані та дочірні компанії		**8 989**

ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНИ», яке входить до складу Банківської Групи, на 31 грудня 2019 р. володіє часткою 50% в статутному капіталі ТОВ АйСіЮ Консалтинг» (код ЄДРПОУ 43396550) та долею в статутному капіталі ТОВ «Людвинівка 31» (код ЄДРПОУ 35706213) в розмірі 24,5%.

ТОВ «Людвинівка 31» знаходиться під опосередкованим контролем учасника банківської Групи ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНИ» у розмірі своєї частки володіння разом з іншими власниками, які не входять до складу Банківської Групи.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Людвинівка 31» (код ЄДРПОУ 35706213) зареєстровано за адресою: 08000, Київська обл., Макарівський район, селище міського типу Макарів, вулиця Фрунзе, будинок 34. Дата реєстрації: 25.01.2008, номер запису: 1 340 102 0000 000953, зареєстровано Макарівською районною державною адміністрацією Київської області, телефон: +380672353500.
Основними видами діяльності ТОВ «Людвинівка 31» є будівництво житлових і нежитлових будівель Вирощування зернових культур (крім рису), бобових культур і насіння олійних культур; вирощування овочів і баштанних культур, коренеплодів і бульбоплодів; діяльність посередників у торгівлі сільськогосподарською сировиною, живими тваринами, текстильною сировиною та напівфабрикатами; купівля та продаж власного нерухомого майна.

У грудні 2019 р. ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНИ» та ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ» зареєстрували нову спільну компанію ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ», згідно Протоколу №1 від 09 грудня 2019 року установчих зборів засновників про створення Товариства (нефінансова установа, яка не входить до складу Банківської Групи).

Таким чином, ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ» та ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНИ», які входять до складу Банківської Групи, на 31 грудня 2019 р. володіють часткою 100% в статутному капіталі ТОВ АйСіЮ Консалтинг» (код ЄДРПОУ 43396550) в рівних долях.

ТОВ «АйСіЮ Консалтинг» знаходиться під спільним повним контролем учасників Банківської Групи ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНИ» та ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ».

Товариство з обмеженою відповідальністю "АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ" (код ЄДРПОУ 43396550) зареєстровано за адресою: 01030, місто Київ, вулиця Богдана Хмельницького, будинок 19-21, телефон: +380443777037. Дата реєстрації:09.12.2019, номер запису: 1 074 102 0000 088994, зареєстровано Шевченківською районною в місті Києві державною адміністрацією.
Основними видами діяльності ТОВ "АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ" є консультування з питань комерційної діяльності й керування; організування конгресів і торговельних виставок.

На звітну дату власниками ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНИ» та ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ» компанія ТОВ "АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ" була зареєстрована, проте внески до статутного капіталу у розмірі 25 000 тис. грн. не сплачені. На дату публікації Річної консолідованої фінансової звітності Банківської Групи за період 1 квартал 2020 року власниками було здійснено внески до статутного капіталу ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ» на суму 24 500 тис. грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 11. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії (продовження)

Дані активи Компанії – учасники банківської Групи класифікували, як довгострокові фінансові інвестиції та згідно вимог МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» оцінюють за

методом участі в капіталі. Під час первісного визнання Компанії оцінюють долі в статутному капіталі інших підприємств за собівартістю. Результат переоцінки відображається у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

Таблиця 11.2. Зміни в інвестиціях в асоційовані та дочірні компанії за 2019 *рік*

	ТОВ «Людвинівка 31»	**ТОВ «АйСіЮ Консалтинг»**	**Разом**
Балансова вартість на початок періоду	**8 998**	**-**	**8 998**
Придбання у звітному році	-	-	**-**
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих та дочірніх компаніях	(9)	-	**(9)**
Балансова вартість на кінець періоду	**8 989**	**-**	**8 989**

Таблиця 11.3. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії за 2018 рік

	Частка в статутному капіталі	**31 грудня 2018 року**
Асоційовані:		
ТОВ «Людвинівка 31»	24,5%	8 998
Усього інвестиції в асоційовані та дочірні компанії		**8 998**

Таблиця 11.4. Зміни в інвестиціях в асоційовані та дочірні компанії за 2018 рік

	31 грудня 2018 року
Балансова вартість на початок періоду	**9 006**
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній (ТОВ «Людвинівка 31»)	(8)
Балансова вартість на кінець періоду	**8 998**

(у тисячах гривень)

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2019 року в Банку відсутні:

- основні засоби стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування чи розпорядження;
- основні засоби, що оформлені у заставу, які виведені із експлуатації, тимчасово не використовуються або переведені в активи для продажу;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності чи неоформлені права власності;
- збільшення або зменшення, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або створених безпосередньо у власному капіталі.

	Машини та облад-нання	**Інструменти, при-лади, інвентар**	**Транспортні засоби**	**Інші необоротні ма-теріальні активи**	**Незавершені капі-тальні вкладення**	**Активи з права користування**	**Нематеріальні активи**	**Усього**
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	**1 622**	**834**	**-**	**815**	**-**	**-**	**2 381**	**5 652**
первісна вартість	5 010	1 828	-	2 253	-	-	4 147	13 238
Знос	(3 388)	(994)	-	(1 438)	-	-	(1 766)	(7 586)
Надходження	2146	158	-	360	-	-	978	3 642
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	14	0	-	-	-	-	133	147
Вибуття	(383)	(15)	-	-	-	-	-	(398)
Списання накопиченого зносу при вибутті	367	15	-	12	-	-	-	394
Амортизаційні відрахування	(1079)	(141)	-	(193)	-	-	(963)	(2 376)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	**2 687**	**851**	**-**	**994**	**-**	**-**	**2 529**	**7 061**
первісна вартість	6 787	1 971	745	2 613	-	-	5 258	16 629
Знос	(4 100)	(1 120)	(745)	(1 619)	-	-	(2 729)	(9 568)
Надходження	2 925	491	195	372	51	15 926	1 265	21 225
Капітальні інвестиції на добудову ОЗ та вдосконалення НА	38	-	-	34	-	-	-	72
Вибуття	(128)	0	0	0	0	(1 968)	(12)	(2 108)
Списання накопиченого зносу при вибутті	-	-	-	131	-	-	-	131

у тисячах гривень)

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

	Машини та облад-нання	Інструменти, при-лади, інвентар	Транспортні засоби	Інші необоротні ма-теріальні активи	Незавершені капі-тальні вкладення	Активи з права користування	Нематеріальні активи	Усього
Амортизаційні відрахування	(1 310)	(268)	(195)	(722)	0	(1 850)	(936)	(5 281)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	**4 212**	**1 074**	**-**	**809**	**51**	**12 108**	**2 846**	**21 100**
Первісна вартість	9 622	2 462	940	3 019	51	13 958	6 511	36 563
Знос	(5 410)	(1 388)	(940)	(2 210)	0	(1 850)	(3 665)	(15 463)

Станом на 31 грудня 2019 року в Банківської Групи відсутні:

- основні засоби стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування чи розпорядження;
- основні засоби, що оформлені у заставу, які виведені із експлуатації , тимчасово не використовуються або переведені в активи для продажу;

нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності чи неоформлені права власності

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

	2019	2018
Довгострокова дебіторська заборгованість	546	1682
Запаси	11	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
з бюджетом, крім податку на прибуток	147	98
Витрати майбутніх періодів	2 523	3 075
Нараховані доходи за послуги	26 544	30 613
Інше	413	1504
Резерви під знецінення інших активів	(8 856)	(8 149)
Усього інших активів за мінусом резервів	**21 328**	**28 826**

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	ередоплата за послуги	Усього
Залишок станом на початок періоду:	(6 669)	(1)	(6 670)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2 742	-	2 742
Залишок станом на кінець періоду	**(3 927)**	**(1)**	**(3 928)**

(у тисячах гривень)

Примітка 14. Кошти банків

	2019	2018
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	240 823	-
Кредити отримані, короткострокові	47 389	-
Усього коштів інших банків	**288 212**	**-**

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1 Кошти клієнтів

	2019	2018
Громадські організації:	**22**	**51**
-поточні рахунки	22	51
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	**235 883**	**437 405**
-поточні рахунки	229 078	400 036
-строкові кошти	6 805	37 369
Фізичні особи:	**5 540**	**90 372**
-поточні рахунки	4 392	8 638
-строкові кошти	1 148	81 734
Усього коштів клієнтів	**241 445**	**527 828**

Таблиця 15.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2019		2018	
	сума	%	сума	%
Фінансова та страхова діяльність	30 229	12,52	54 474	10,32
Послуги(фінансові)	103 860	43,02	91 695	17,37
Інформація та телекомунікації	246	0,10	31	0,01
Торгівля	12 666	5,25	45 079	8,54
Сільське господарство	288	0,12	6	0,00
Рибне господарство	13 206	5,47	57	0,01
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	186	0,08	156	0,03
Видобування	826	0,34	3 538	0,67
Постачання електроенергії	14 116	5,85	18 885	3,58
Консультаційна діяльність	346	0,14	3 075	0,58
Діяльність громадських організацій	1 126	0,47	1 154	0,22
Виробництво	19 069	7,90	173 311	32,83
Охорона здоров`я	7	0,00	741	0,14
Операції з майном	14 052	5,82	40 232	7,62
Фізичні особи в т.ч. нерезиденти	5 587	2,31	90 371	17,12
Нерезиденти-інвестори	25 635	10,62	5 023	0,95
Усього коштів клієнтів	**241 445**	**100,00**	**527 828**	**100,00**

(у тисячах гривень)

Примітка 16. Похідні фінансові зобов'язання

	2019	2018
Зобов'язання за форвардними угодами	36	997
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	-	1 421
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**36**	**2 418**

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями за 2019 рік

	Кредитні зобов`язання	Усього
Залишок на початок періоду	**101**	**101**
Формування та/або зменшення (збільшення резерву)	(27)	(27)
Залишок на кінець періоду	**74**	**74**

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів для відшкодування можливих збитків від знецінення за наданими гарантіями, строк дії яких закінчується в 2020 році.

Примітка 18. Інші зобов'язання

	2019	2018
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банківської групи	12 691	5 776
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	10	185
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	16 397
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	457	409
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	43	141
Кредиторська заборгованість по активу з права користування	8 549	-
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	4 330	10 027
Усього	**26 080**	**32 935**

(у тисячах гривень)

Примітка 19. Чиста вартість активів недержавного Пенсійного Фонду

Станом на 31.12.2019 року чиста вартість активів недержавного Пенсійного фонду складає 80 597 тис. грн. У порівнянні з 2018 роком вартість збільшилася на 15 994 тис. грн. Це розрахункова величина усієї вартості активів за вирахуванням зобов'язань Непідприємницького товариства "Відкритий пенсійний фонд «Династія», який входить до складу Банківської групи. Враховуються чисті активи у гривнях за справедливою вартістю.

Примітка 20. Статутний капітал

(у тисячах штук)

	Кількість акцій в обігу (шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 1 січня 2019 року	**129 702**	**129 702**		**129 702**
Внески за акціями нового випуску	-	-	–	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року	**129 702**	**129 702**		**129 702**

Станом на 31 грудня 2019 року статутний капітал Банківської групи складає 517 393 тис. грн. Статутний капітал включає в себе статутний капітал Банку на суму 300 120 тис. грн. та статутні капітали учасників групи на суму 217 273 тис. грн.

Статутний капітал Банківської Групи розподілений на 129 702 тис. простих іменних акцій, який складається з 122 000 тис. шт. простих іменних акцій Банку та 7 702 тис. шт. простих іменних акцій учасників Банківської Групи (фонди). Акції повністю сплачені.

Протягом року розмір статутного капіталу Банківської Групи не змінювався. Корпоративні права Товариств з обмеженою відповідальністю у складі Банківської Групи складають 64 204 тис. грн. Номінальна вартість простої іменної акції становить по Банку 2 460 грн. та 19,87 грн. по учасникам Банківської Групи, усього 2 479,87 грн. Прості іменні акції та корпоративні права дають акціонерам право на участь в управлінні Банківською Групою, отримання дивідендів, користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, розпорядження належними кожному акціонеру акціями, отримання частини майна Банківської Групи або його вартості у разі ліквідації Банківської Групи. Одна проста іменна акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Виплата дивідендів акціонерам з розрахунку на кожну належну їм акцію певного типу здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року.

Банківська Група виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. За звітний період АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» викупив власні акції на суму 8 000 тис. грн.. Дивіденди до виплати не оголошувались та відповідно не виплачувались.

Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2019	2018
Переоцінка боргових фінансових інструментів	**(1 001)**	**(1 592)**
Зміни переоцінки до справедливої вартості	(1 001)	(1 592)
Податок на прибуток, пов`язаний із:	**159**	**134**
Зміною іншого сукупного доходу	159	134
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	**(842)**	**(1 458)**

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення

	Примітка	2019 рік		
		Менше ніж 12 місяців	**більше ніж 12 місяців**	**Усього**
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	76 752	-	76 752
Кошти в інших банках	7	56 488	-	56 488
Кредити та заборгованість клієнтів	8	73 413	30 327	103 740
Інвестиції в цінні папери	9	914 905	-	914 905
Похідні фінансові активи	10	-	-	-
Дебіторська заборгованість що до поточного податку на прибуток		4 889	-	4 889
Відстрочений податковий актив		2 155	-	2 155
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	11	-	8 989	8 989
Основні засоби	12	-	8 992	8 992
Актив з права користування	12	12 108	-	12 108
Інші активи	13	20 532	796	21 328
Усього активів		**1 161 242**	**49 104**	**1 210 346**
Зобов'язання				
Кошти в інших банках	14	288 212	-	288 212
Кошти клієнтів	15	241 445	-	241 445
Похідні фінансові зобов'язання	16	36	-	36
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	23	23
Резерви за зобов'язання	17	74	-	74
Інші зобов'язання	18	26 080	-	26 080
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	19	-	80 597	80 597
Усього зобов'язань		**555 847**	**80 620**	**636 467**

(у тисячах гривень)

Таблиця 22.2 Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення за 2018 рік

	Прим.	2018 рік		Усього
		Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	15 524	-	15 524
Кредити та заборгованість банків	7	61 023	-	61 023
Кредити та заборгованість клієнтів	8	127 330	30 233	157 563
Інвестиції в цінні папери	9	888 522	-	888 522
Похідні фінансові активи	10	4 865	-	4 865
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4 213	-	4 213
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	11	-	8 998	8 998
Відстрочений податковий актив		4 657	578	5 235
Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	7 061	7 061
Інші активи	13	5 569	23257	28 826
Усього активів		**1 111 703**	**70 127**	**1 181 830**
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	15	527 828		527 828
Похідні фінансові зобов'язання	16	2 418		2 418
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток	-	-		-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	11		11
Резерви за зобов'язаннями	17	101		101
Інші зобов'язання	18	32 935		32 935
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	19		64 603	64 603
Усього зобов'язань		**563 293**	**64 603**	**627 896**

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

	2019	2018
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	25 600	18 967
Кредити та заборгованість банків	14 941	25 044
Кореспондентські рахунки в інших банках	38	6 227
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**40 579**	**50 238**
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	110 130	144 943
Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**110 130**	**144 943**
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**150 709**	**195 181**
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(3 776)	(20 255)
Кошти фізичних осіб	(1 329)	(2 170)
Строкові кошти інших банків	(25 166)	(1 408)
Поточні рахунки	(17 627)	(21 700)
Зобов'язання з оренди	(157)	-
Інші	-	(42)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**(48 055)**	**(45 575)**
Чистий процентний дохід	**102 654**	**149 606**

В порівнянні з результатам 2018 року відбулося зменшення чистого процентного доходу .

Примітка 24.Комісійні доходи та витрати

	2019	2018
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	3 450	3 209
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	6 410	8 291
Комісійні доходи за гарантійними операціями	124	197
Інші	2	1570
Усього комісійних доходів	**9 986**	**13 267**
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(2 068)	(1 660)
Операції з цінними паперами	(38)	(29)
Інші	(16)	(148)
Усього комісійних витрат	**(2 122)**	**(1 837)**
Чистий комісійний дохід	**7 864**	**11 430**

В порівнянні з результатам 2018 року відбулося зменшення чистого комісійного доходу .

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1 Витрати на виплати працівникам

	2019	2018
Заробітна плата та премії	(78 744)	(65 073)
Нарахування на фонд заробітної плати	(9 943)	(9 561)
Інші виплати працівникам	(931)	(330)
Усього витрат на утримання персоналу	**(89 618)**	**(74 964)**

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

	2019	2018
Амортизація основних засобів	(2 360)	(1 415)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 985)	(961)
Амортизація активу з праву користування	(936)	-
Усього витрат на амортизацію	**(5 281)**	**(2 376)**

Таблиця 25.3 Інші адміністративні та операційні витрати

	2019	2018
Витрати на виплату винагороди персоналу	(90 430)	(101 362)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 444)	(5 315)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(5 811)	(7 669)
Сплата інших податків та обов`язкових платежів, крім податку на прибуток	-	(785)
Телекомунікаційні послуги	(3 089)	(2 463)
Витрати на аудит	(7 076)	(3 709)
Витрати на послуги збереження даних	(796)	(629)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(5 258)	(603)
Інші	(16 795)	(23 605)
Резерв	18	-
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(131 681)**	**(146 140)**

Витрати на виплати працівникам та персоналу за звітний рік:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату в сумі – 73 993 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 9 943 тис. грн.;
- витрати на створення резерву під невикористані відпустки – 4 751 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників- 401 тис. грн.;
- витрати на добровільне медичне страхування співробітників- 506 тис. грн.;
- витрати на інші виплати працівникам – 24 тис. грн

Усього витрат на утримання персоналу – 89 618 тис. грн.

Інші адміністративні витрати :

Витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 90 430 тис. грн.

У звітному періоді відбулося зменшення адміністративних витрат, пов'язано з витратами на управлінський персонал та іншими витратами, що не свідчить про погіршення фінансового стану або зниження ефективності діяльності. Фінансовий результат протягом року був позитивним.

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2019	2018
Поточний податок на прибуток	335	(7 123)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(2 920)	4 692
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	(4)
Усього витрати податку на прибуток	**(2 585)**	**(2 435)**

Таблиця 26.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2019	2018
Прибуток до оподаткування	28 496	(3 961)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(5 129)	-
Витрати, які не включаються до суми податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку витрат з метою розрахунку:	12	(4 800)
амортизаційні відрахування, адміністративні витрати	4	4
витрати на формування резервів	8	(4)
Витрати, які включаються до суми фінансового прибутку але визнаються в податковому обліку	-	(2)
Збитки за операціями з продажу ЦП	-	(4 798)
Витрати минулих періодів, які визнаються в податковому обліку поточного періоду	-	3
Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку):	5 453	-
прибутки за операціями з продажу ЦП	5 453	-
Інші коригування	(1)	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	(2 920)	4 692
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	(4)
Витрати на податок на прибуток	**(2 585)**	**(2 435)**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податку. Порядок розрахунку прибутку, що підлягає оподаткуванню здійснюється у відповідності до норм Податкового кодексу України з урахуванням збільшення/зменшення фінансового результату на податкові різниці та за ставкою, яка діє на звітну дату. Відповідно до п. 134.1.1 Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (далі – ПКУ, зі змінами та доповненнями) підприємства, які входять до складу Банківської Групи застосовують коригування фінансового результату до оподаткування на тимчасові різниці.

Так на кінець звітного року існують тимчасові податкові різниці, зумовлені різницею нарахування податку на прибуток між податковим обліком та бухгалтерським обліком по МСБО (IAS). Оподатковуваний прибуток, відображений у податковій звітності, відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Також Фонди, які входять до складу Банківської Групи згідно з п. 141.6.1 чинного ПКУ мають пільги з оподаткування податку на прибуток.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Протягом звітного періоду ТОВ "ІКУ", яке входить до складу Банківської Групи, виступало позивачем до ГУ ДФС України у м. Києві за справою на суму 18 292,60 грн. з приводу адміністрування податків, зборів, платежів, а також контролю за дотриманням вимог податкового законодавства № 640/11265/19 від 27.06.2019 року.

Результат судових розглядів, пов'язаних із імовірним майбутнім відтоком економічних вигід, не був визнаний у фінансовій звітності за звітний період через неможливість здійснити точну оцінку розміру потенційних претензій або ймовірності їхнього негативного результату.

У КТМФЗ 23 зазначено, як суб`єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податок на прибуток. Прийняття даного тлумачення не завдало жодного суттєвого впливу на розкриття інформації або суми, відображені у цій фінансовій звітності.

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Звітні сегменти

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	135 493	15 216	150 709
Комісійні доходи	6 534	3 452	9 986
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11 382	2 832	14 214
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8 084		8 084
Результат від операцій із іноземною валютою	19 404	(1 856)	17 548
Результат від переоцінки іноземної валюти	(16 883)		(16 883)
Інші операційні доходи	381	95 706	96 087
Усього доходів	**164 395**	**115 350**	**279 745**
Процентні витрати	(55 091)	7 036	(48 055)
Комісійні витрати	(38)	(2 084)	(2 122)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	29 754	(4 274)	25 480
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	28		28
Витрати на виплати працівникам	(27 068)	(62 550)	(89 618)
Витрати зносу та амортизація		(5 281)	(5 281)
Інші адміністративні та операційні витрати	(9 090)	(122 591)	(131 681)
Усього витрат	**(61 505)**	**(189 744)**	**(251 249)**
Витрати за податком на прибуток	(2 244)	(341)	(2 585)

Таблиця 27.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	884 121	326 225	1 210 346
Усього активів	**884 121**	**326 225**	**1 210 346**
Зобов'язання сегментів	682 918	(46 451)	636 467
Усього зобов'язань	**682 918**	**(46 451)**	**636 467**

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Звітні сегменти (продовження)

Таблиця 27.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	172 752	22 429	195 181
Комісійні доходи	8 488	4 779	13 267
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 002)	(23 505)	(24 507)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(8 492)	-	(8 492)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	10 087	(16 133)	(6 046)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 637		1 637
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(14 813)		(14 813)
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	37470	37470
Інші операційні доходи	18	73 217	73 235
Усього доходів	**168 675**	**98 257**	**266 932**
Процентні витрати	(49 692)	4 117	(45 575)
Комісійні витрати	(28)	(1 809)	(1 837)
Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/(зменшення)резервів за зобов`язаннями	(1)	-	(1)
Витрати на виплати працівникам	(24 821)	(50 143)	(74 964)
Витрати зносу та амортизація	-	(2 376)	(2 376)
Інші адміністративні та операційні витрати	(8 964)	(137 176)	(146 140)
Усього витрат	**(83 506)**	**(187 387)**	**(270 893)**
Витрати за податком на прибуток	(2 309)	(126)	(2 435)

Таблиця 27.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік

	Найменування звітних сегментів		**Усього**
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	746 845	434 985	1 181 830
Усього активів	**746 845**	**434 985**	**1 181 830**
Зобов'язання сегментів	605 641	22 255	627 896
Усього зобов'язань	**605 641**	**22 255**	**627 896**

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками

Банківською Групою розроблені та впроваджені процедури щодо управління ризиками та контролю за ними. Процес управління ризиками побудовано на базі відповідних нормативних документів Національного банку України. Процес управління ризиками в Банківській Групі складається з попередження, ідентифікації, вимірювання, аналізу, пропонування заходів, контролю та моніторингу, звітування.

Кредитний ризик

Управління кредитним ризиком, обмеження його негативного впливу на діяльність Банківської Групи є однією з ключових задач стратегічного управління. Відповідно до Рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду Банківською Групою використовується стандартизований підхід до оцінки кредитного ризику. Оцінка здійснюється в двох напрямках: якісному та кількісному.
З метою управління кредитним ризиком при проведенні операцій з юридичними та фізичними особами Банк дотримується наступних принципів кредитної політики:
– здійснення вкладень винятково в прибуткові та якісні кредитні активи;
– зважений підхід щодо кредитування корпоративних клієнтів заснований на аналізі фінансових показників, діяльності підприємств, ринків, галузевих тенденцій і т.д.;
– використання принципу ідентифікації позичальника «Знай свого клієнта»;
– прийняття рішення про видачу кредиту базується на якісному проведенні аналізу платоспроможності позичальника, джерел погашення кредиту і перспектив розвитку бізнесу;
– диверсифікація кредитного портфелю з врахуванням галузевих ризиків, схильності до впливу глобальних тенденцій, експортної орієнтації, волатильності ринків.
Співвідношення суми всіх вимог Банківської Групи до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих Банківською Групою щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу Банківської Групи (далі-Н7) не має перевищувати 25 відсотків. Станом за 31 грудня 2019 року значення нормативу Н7 дорівнювало 10,51%.

Ринковий ризик

Система ризик-менеджменту Банківської Групи спрямована на забезпечення виконання бізнес–цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банківської Групи та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банківської Групи.

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 Наглядовою радою Банку, який є відповідальною особою Банківської Групи. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками на рівні головного Банку. Такий підхід реалізується за допомогою регламентованих процедур та нормативних документів Банківської Групи, що передбачають для регіональних установ комплекс лімітів та правила здійснення операцій.

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Валютний ризик

Таблиця 28.1 Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 31 грудня 2019 року			На 31 грудня 2018 р		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	112 910	99 029	13 881	692 065	702 517	(10 452)
Євро	7 509	80	7 429	6 726	12 835	(6 109)
Російський рубль	217	-	217	107	-	107
Усього	**120 637**	**99 110**	**21 527**	**698 898**	**715 352**	**(16 454)**

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності Банківської Групи. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют.

Основні методи та моделі управління валютними ризиками визначаються «Положенням про управління валютними ризиками в АТ «БАНК АВАНГАРД», як головного учасника Банківської Групи.

В Банку встановлені внутрішні ліміти загальної відкритої валютної позиції за видами валют. Методологія та механізми управління валютним ризиком постійно актуалізуються.

Процес управління валютним ризиком в Банківській Групі передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових умовах.

Параметричні методи оцінювання, що базуються на припущенні про нормальний розподіл збурень коливань валютних курсів (методологія Value–at–Risk і т.п.), виявилися непридатними для прогнозування величини валютного ризику Банківської Групи. В цій ситуації на основі аналізу коливань валютних курсів було визначено величину ризику по кожній відкритій валютній позиції та допустиму величину ризику. Відповідно до цього, встановлено ліміти відкритої валютної позиції, що є предметом щоденного контролю підрозділу ризик–менеджменту та інструментом обмеження валютного ризику.

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 28.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	2019		2018	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	**Вплив на власний капітал**	**Вплив на прибуток/ (збиток)**	**Вплив на власний капітал**
Зміцнення долара США на 25%	3 470	3 470	(2 613)	(2 613)
Послаблення долара США на 25%	(3 470)	(3 470)	2 613	2 613
Зміцнення євро на 25%	1 857	1 857	(1 527)	(1 527)
Послаблення євро на 25%	(1 857)	(1 857)	1 527	1 527
Зміцнення російського рубля на 25%	54	54	27	27
Послаблення російського рубля на 25%	(54)	(54)	(27)	(27)

З метою забезпечення стабільної діяльності Банківської Групи, формування регулятивного капіталу відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням рекомендацій щодо мінімальних вимог по капіталу Базельського комітету з банківського нагляду, а також для визначення розміру та контролю достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків на проведення безперебійної діяльності Банківської Групи за усіма напрямками його діяльності в Банківській Групі впроваджено модель внутрішнього контролю за рівнем достатності капіталу.

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності Банківської Групи. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют. Аналіз впливу прогнозованої зміни валютних курсів на фінансовий результат Банківської Групи здійснюється за допомогою підходів, розроблених Банком, який є головним учасником та відповідальною особою Банківської Групи.

Банківська Група не вважає, що інші ризики є значущими для Банківської Групи, то ж Банківська Група їх не відслідковує.

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Процентний ризик

Таблиця 28.3 Загальний аналіз процентного ризику за 2019 рік

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2019 рік						
Усього фінансових активів	926 192	97 194	-	39 316	116 246	**1 178 948**
Усього фінансових зобов'язань	505 493	1 355	956	80 597	33 631	**622 032**
Чистий розрив за процентними на кінець періоду	420 699	95 839	(956)	(41 281)	82 615	**556 916**

Таблиця 28.4 Загальний аналіз процентного ризику за 2018 рік

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2018 рік						
Усього фінансових активів	751 952	31 742	48 431	30 031	57 575	**919 731**
Усього фінансових зобов'язань	493 149	34 958	49 749	-	27 886	**605 742**
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня	258 803	(3 216)	(1 318)	30 031	29 689	**313 989**

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 28.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	2019				2018			
	гривня	**долар США**	**євро**	**інші**	**гривня**	**долар США**	**євро**	**інші**
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти в інших банках	16,3	1,7	0	0	18,4	0	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	13,7	0	0	0	15,5	3,5	0	0
Боргові цінні папери в портфелі банку	15,9	6,3	0	0	18,2	6,7	0	0
Інші активи	0	0	0	0	0	0	0	0
Зобов'язання								
Кошти банків	17,2	2,7	0	0	17,4	2,2	0	0
Кошти клієнтів	8,3	1,2	0,02	0	9,72	1,44	0,01	0
Поточні рахунки	7,5	1	0,02	0	8,8	1,3	0,01	0
Строкові кошти	13	2,1	0	0	14,7	1,9	0	0
Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний ризик

Таблиця 28.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	76 752	-	-	76 752
Кошти в інших банках	56 488	-	-	56 488
Кредити та заборгованість клієнтів	103 740	-	-	103 740
Інвестиції в цінні папери	914 904	-	-	914 904
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	8 989	-	-	8 989
Інші фінансові активи	18 075	-	-	18 075
Усього фінансових активів	**1 178 948**	-	-	**1 178 948**
Зобов'язання				
Кошти банків	288 212	-	-	288 212
Кошти клієнтів	214 268	1 542	25 635	241 445
Похідні фінансові зобов'язання	36	-	-	36
Інші фінансові зобов'язання	11 742	-	-	11 742
Чиста вартість активів недержавного Пенсійного фонду	80 597	-	-	80 597
Усього фінансових зобов'язань	**594 855**	**1 542**	**25 635**	**622 032**

Таблиця 28.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 524	-	–	15 524
Кошти в інших банках	61 023	-	–	61 023
Кредити та заборгованість клієнтів	157 563	-	-	157 563
Інвестиції в цінні папери	888 522	–	–	888 522
Похідні фінансові активи	4 865	-	-	4 865
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	8 998			8 998
Інші фінансові активи	54 333	–	–	54 333
Усього фінансових активів	**1 190 828**	**-**	**–**	**1 190 828**
Зобов'язання				
Кошти банків	-	–	–	-
Кошти клієнтів	521 153	1 652	5 023	527 828
Похідні фінансові зобов'язання	2 418	-	-	2 418
Інші фінансові зобов'язання	33 036	–	–	33 036
Чиста вартість активів недержавного Пенсійного фонду	64 603	-	-	64 603
Усього фінансових зобов'язань	**621 210**	**1 652**	**5 023**	**627 885**

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 28.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 2019 року

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	76 752	-	-	-	-	76 752
Кредити та заборгованість банків	31 701	-	24 787	-	-	56 488
Кредити та заборгованість клієнтів	20	61 067	11 702	30 951	-	103 740
Інвестиції в цінні папери	914 904	-	-	-	-	914 904
Похідні фінансові активи	0	-	-	-	-	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	0	-	-	-	8 989	8 989
Інші фінансові активи	3 703	-	-	14 372	-	18 075
Усього фінансових активів	**1 027 080**	**61 067**	**36 489**	**45 324**	**8 989**	**1 178 948**
Зобов'язання						
Кошти банків	288 212	-	-	-	-	288 212
Кошти клієнтів	239 134	1 349	962	-	-	241 445
Похідні фінансові зобов'язання	36	-	-	-	-	36
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	-	-	-	-	80 597	80 597
Інші фінансові зобов'язання	11 742	-	-	-	-	11 742
Усього фінансових зобов'язань	**539 124**	**1 349**	**962**	-	**80 597**	**622 032**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	487 955	59 718	35 527	45 324	(71 608)	556 916
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	487 955	547 673	583 200	628 524	556 916	

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 28.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на 31 грудня 2018 року

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 524	-	-	-	-	15 524
Кредити та заборгованість банків	42 051	-	-	-	-	42 051
Кредити та заборгованість клієнтів	47 156	31 742	48 432	30 031	-	157 361
Інвестиції в цінні папери	699 929	-	-	-	-	699 929
Похідні фінансові активи	4 865	-	-	-	-	4 865
Інші фінансові активи	1	-	-	-	-	1
Усього фінансових активів	**809 526**	**31 742**	**48 432**	**30 031**	**-**	**919 731**
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	502 118	34 953	49 755	-	-	586 826
Похідні фінансові зобов'язання	2 418	-	-	-	-	2 418
Інші фінансові зобов'язання	16 498	-	-	-	-	16 498
Усього фінансових зобов'язань	**521 034**	**34 953**	**49 755**	**-**	**-**	**605 742**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	288 492	(3 211)	(1 323)	30 031	-	313 989
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	288 492	285 281	283 958	313 989	313 989	-

Процес управління стратегічним, операційним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації передбачає ефективне управління на всіх етапах (від виявлення ризику до його мінімізації і контролю) та здійснюється з використанням системи відповідних параметрів.

Основною метою створення та функціонування системи параметрів управління стратегічним, операційним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації є забезпечення ухвалення належних управлінських рішень, направлених на зниження впливу ризику на Банківської Групи в цілому, стосовно певних напрямів діяльності Банківської Групи.

Інші ризики

Система управління ризиками стратегічним, операційним ризиками, комплаєнс-ризиком та ризиком репутації включає:

– визначення основних принципів управління ризиками;
– виявлення, облік та опис ризиків окремо за кожним видом ризику;
– оцінювання ризиків та контроль (моніторинг) рівня ризиків;
– заходи щодо зниження (мінімізації) ризиків та ліквідації негативних наслідків реалізації ризиків, у тому числі порядок та джерела фінансування заходів з компенсації отриманих збитків;
– формування управлінської структури Банківської Групи, розробка внутрішніх правил, процедур та технологій з урахуванням прийнятих Банківською Групою основних принципів управління ризиками.

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Управління капіталом

Мета Банківської Групи в управлінні капіталу полягає у забезпеченні: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та покритті негативних наслідків кризових явищ. З метою визначення рівня капіталу Банківська Група оцінює рівень регулятивного капіталу та нормативи адекватності капіталу. Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банківська Група бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) відображає здатність Банківської Групи своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її приймають на себе власники Банківської Групи, і навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники Банківської Групи. Норматив адекватності регулятивного капіталу встановлюється для запобігання надмірному перекладанню Групи кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банківської Групи.

Щорічно КУАП здійснює нагляд за підготовкою плану капіталізації, що є частиною бюджету Банку, який входить до складу Банківської Групи, та який має гарантувати, що Банк виконуватиме мінімальні вимоги щодо капіталу і який деталізує прогнозоване зростання капіталу та активів, дивідендні виплати, майбутнє розширення бізнесу, втрати за проблемними кредитами та прогнозовані доходи. План також направлений на підтримку адекватності капіталу відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Завдяки ефективній політиці Банківської Групи щодо управління капіталом, протягом 2019 року Банківською Групою не порушувались норматив адекватності регулятивного капіталу.

Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської Групи наведено у Примітці 34.

Примітка 30. Потенційні зобов'язання Банківської групи

Таблиця 30.1. Структура зобов'язань з кредитування

	за 31.12.2019	**за 31.12.2018**
Зобов`язання з кредитування, що надані	177 239	100 534
Гарантії видані	2 910	4 305
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(74)	(101)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	**180 075**	**104 738**

Таблиця 30.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	за 31.12.2019	**за 31.12.2018**
Гривня	177 433	101 668
Євро	2 642	3 070
Усього	**180 075**	**104 738**

За станом на 31 грудня 2019 року Банківська Група не мала укладених договорів з невідмовною орендою та справ на розгляді у судах.

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Справедлива вартість фінансових інструментів

Відповідно до Положення про облікову політику справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, а саме:
справедлива вартість активу – це сума, яку необхідно було би сплатити для придбання (обміну) такого активу;
справедлива вартість зобов'язання – це сума якою може бути погашене таке зобов'язання.

Справедливою вартістю для фінансових активів, які вільно обертаються на ринку – є ціни їх котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2019 року за справедливою вартістю відображені цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, похідні фінансові активи та похідні фінансові зобов'язання. Крім того, Банківська Група вважає, що відображена в балансі станом на 31 грудня 2019 року вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти; короткострокові кошти залучені/розміщені, може бути прирівняна до справедливої вартості.

Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.12.2019, які відображаються за справедливою вартістю наведена нижче:

		Справедлива вартість за різними методами оцінки			
	Дата оцінки	**ринкові котирування (1-й рівень)**	**модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)**	**модель оцінки, що викор. показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)**	**Усього балансова вартість**
Цінні папери, що обліковуються за справ. вартістю через інший сукупний дохід	31.12.19	467 899	-	-	**467 899**
Цінні папери, що обліковуються за справ. вартістю через прибуток або збиток	31.12.19	113 586	-	-	**113 586**
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через прибуток або збиток	31.12.19	-	-	-	**-**
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.19	76 752	-	-	**76 752**
Усього активів	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 210 346**
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	31.12.19	36	-	-	**36**
Усього зобов'язань	**-**	**-**	**-**	**-**	**636 467**

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.12.2018, які відображаються за справедливою вартістю наведена нижче:

	Дата оцінки	Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що викор.спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що викор. показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	
Цінні папери, що обліковуються за справ. вартістю через інший сукупний дохід	31.12.18	510 685	-	-	**510 685**
Цінні папери, що обліковуються за справ. вартістю через прибуток або збиток	31.12.18	187 587	-	-	**187 587**
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через прибуток або збиток	31.12.18	4 865	-	-	**4 865**
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.18	15 524	-	-	**15 524**
Усього активів	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 181 830**
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	31.12.18	2 418	-	-	**2 418**
Усього зобов'язань	**-**	**-**	**-**	**-**	**627 896**

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 31.1. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2019 рік

	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	76 752	-	-	76 752
Кредити та заборгованість банків:	56 488	-	-	56 488
- кредити, надані іншим банкам	56 488	-	-	56 488
Кредити та заборгованість клієнтів:	103 740	-	-	103 740
-кредити юридичним особам	102 552	-	-	102 552
-кредити фізичним особам	1 188	-	-	1 188
Інвестиції в цінні папери	333 420	467 899	113 586	914 905
Інші фінансові активи	18 075	-	-	18 075
Усього фінансових активів	**588 475**	**467 899**	**113 586**	**1 169 960**

Таблиця 31.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2018 рік

	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 524	-	-	15 524
Кредити та заборгованість банків:	61 023	-	-	61 023
- кредити, надані іншим банкам	61 023	-	-	61 023
Кредити та заборгованість клієнтів:	157 563	-	-	157 563
-кредити юридичним особам	156 539	-	-	156 539
-кредити фізичним особам	1 024	-	-	1 024
Інвестиції в цінні папери	190 250	510 685	187 587	888 522
Інші фінансові активи	54 333	-	-	54 333
Усього фінансових активів	**478 693**	**510 685**	**187 587**	**1 176 965**

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 32.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2019 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22% в залежності від валюти та типу продукту)	-	-	*1 224*	15 901
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	-	(6 236)
Інші активи	-	1	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1- 13% в залежності від валюти та продукту)	24 786	124 550	1 254	167
Інші зобов'язання	422	-	-	

У складі кредитів та заборгованостей клієнтів включено довгострокову заборгованість управлінського персоналу одного з учасників Банківської Групи - ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», а саме надана поворотна фінансова допомога. Станом на 31 грудня 2019 р. довгострокова дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки. В залишках заборгованості врахований дисконт , а саме доходи визнані в Звіті про сукупний дохід індивідуальної звітності учасника у сумі 262 тис. грн.

На дану заборгованість у звітності Банківської Групи був нарахований резерв у сумі (880) тис. грн., яка входить до складу чистого прибутку/збитку від зменшення корисності фінансових активів у сумі 25 480 тис. грн.. Звіту про прибутку та збитки та інший сукупний дохід.

Протягом 2019 року Банківська Група здійснювала операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал*	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	1 530
Процентні витрати	(31)	(9 152)	(168)	(9)
Комісійні доходи	757	297	6	9
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	(9)
Інші операційні доходи	2 674	45 460	-	1
Адміністративні та інші витрати	-	-	(103 608)	(31)
Усього	**3 400**	**29 714**	**(103 770)**	**1 491**

***** До складу провідного управлінського персоналу входять члени наглядової ради та правління Банку, а також управлінський персонал учасників Банківської Групи відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Операції з пов'язаними особами (продовження)

Таблиця 32.3 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

	Найбільші учас-ники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	(720)	-
Усього	**-**	**-**	**(720)**	**-**

Таблиця 32.4 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2018 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22% в залежності від валюти та типу продукту)	-	-	1 682	96 363
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня Інші активи	-	-	-	(6 431)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1- 13% в залежності від валюти та продукту)	4 773	93 350	767	105 745
Інші зобов'язання	–	-		998

У складі кредитів та заборгованостей клієнтів включено довгострокову заборгованість управлінського персоналу одного з учасників Банківської Групи - ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», а саме надана поворотна фінансова допомога. Станом на 31 грудня 2018 р. довгострокова дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки. В залишках заборгованості врахований дисконт , а саме витрати визнані в Звіті про сукупний дохід індивідуальної звітності учасника у сумі 493 тис. грн.

На дану заборгованість у звітності Банківської Групи був нарахований резерв у сумі 1 480 тис. грн., яка входить до складу чистого прибутку/збитку від зменшення корисності фінансових активів у сумі 37 470 тис. грн.. Звіту про прибутку та збитки та інший сукупний дохід.

Протягом 2018 року Банківська Група здійснювала операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Операції з пов'язаними особами (продовження)

Таблиця 32.5 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал*	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	3 909
Процентні витрати	(1)	(10 099)	(107)	(2 892)
Комісійні доходи	42	1 536	1	897
Інші операційні доходи	-	11	-	9
Адміністративні та інші витрати	-	-	(115 986)	(2 282)
Усього	**41**	**(8 552)**	**(116 092)**	**(359)**

Таблиця 32.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	2 535	58 842
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	(360)	(27 699)
Усього	**-**	**-**	**2 175**	**31 143**

Таблиця 32.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду за 2018 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії надані	-	-	-	-
Гарантії отримані	-	-	9 000	2 450
Зобов'язання з кредитування	-	-	-	597

Примітка 33. Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи

Станом на кінець дня 31.12.2019 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:

(%)

	Нормативне значення	Фактичне значення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року
Норматив поточної ліквідності (Н5к)	не менше 40%	145,83%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6к)	не менше 60%	154,94%
Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7к)	не більше 25%	10,51%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8к)	не більше 800%	18,76%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к)	не більше 5%	1,94%
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к)	не більше 30%	2,06%
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к)	не більше 20%	2,06%
Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к)	не більше 15%	1,64%
Загальна сума участі (інвестування) (Н12к)	не більше 60%	1,85%
Регулятивний капітал		549 539
Необхідний розмір регулятивного капіталу		21 595
Достатність регулятивного капіталу		527 944

Примітка 34. Події після дати балансу

Згідно з рішенням Комітету НБУ від 12.06.2018р. № 159 було зареєстровано Банківську групу у наступному складі: АТ «БАНК АВАНГАРД», ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ», АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ», НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ», ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ», АТ «ЗНВКІФ «ВІДНОВЛЕННЯ», АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ», АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА».

Крім того, 29 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».

У зв'язку з виключенням з 28.01.2019 р. учасника Банківської Групи - ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ» згідно з рішенням Комітету НБУ від 25.03.2019р. № 111 було зареєстровано Банківську групу у наступному складі: АТ «БАНК АВАНГАРД», ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ», АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ», Непідприємницького товариства "Відкритий пенсійний фонд «Династія», АТ «ЗНВКІФ «ВІДНОВЛЕННЯ».

АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» виключено зі складу Банківської Групи 14.05.2020 року у зв'язку з продажом 100% акцій Фонду непов'язаній з Банківською Групою стороні.

Примітка 34. Події після дати балансу (продовження)

АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» виключено зі складу Банківської Групи 28.05.2020 року у зв'язку з продажом 100% акцій нефінансовій компанії (ТОВ «АЙСІЮ Консалтинг»), яка не входить до складу Банківської Групи, але знаходиться під повним контролем учасників Групи через володіння учасниками Банківської Групи акціями 100 % ТОВ «АЙСІЮ Консалтинг» та з 01.06.2020 повністю втрачено контроль над Фондом у зв'язку з продажом 100% акцій АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» непов'язаній з Банківською Групою стороні .

На дату затвердження та публікації Річної консолідованої звітності за 2019 рік відсутнє рішення Комітету НБУ з новим складом учасників Банківської Групи у зв'язку з продажом Фондів АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» та АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА».

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке 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 компанії 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 некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2019 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2019 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 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.

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

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

Підписано від імені Правління відповідальної особи Банківської групи

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

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

11 червня 2020 року