AVANGARD BANK

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗА УЧАСТЮ АТ «БАНК АВАНГАРД»

КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

за 9 місяців 2019 року

29 листопада 2019 року

м. Київ

ЗМІСТ

	Сторінка
Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	3
Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.	4
Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	6
Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	8
Примітки	9

Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на кінець дня 30 вересня 2019 року

(у тисячах гривень)

	2019 рік	2018 рік
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	18 641	59 725
Кредити та заборгованість банків	254 522	443 649
Кредити та заборгованість клієнтів	110 970	156 441
Інвестиції в цінні папери	1 197 403	1 107 560
Похідні фінансові активи	750	1 285
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	4 297	133
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	8 991	9 000
Відстрочений податковий актив	2 978	3 937
Основні засоби та нематеріальні активи	19 987	6 253
Інші активи	26 248	48 426
Усього активів	**1 644 787**	**1 836 409**
Зобов'язання		
Кошти банків	435 461	-
Кошти клієнтів	539 948	1 161 551
Похідні фінансові зобов'язання	76	752
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток	-	4 419
Відстрочені податкові зобов'язання	3	32
Резерви за зобов'язаннями	121	73
Інші зобов'язання	23 423	30 678
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	74 586	62 930
Усього зобов'язань	**1 073 618**	**1 260 435**
Власний капітал		
Статутний капітал	517 393	503 804
Емісійні різниці	34 043	34 043
Резерви та інші фонди банку	14 268	13 721
Резерви переоцінки	662	(901)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	14 983	27 487
Власні акції, що викуплені в акціонерів	(10 180)	(2 180)
Усього власного капіталу	**571 169**	**575 974**
Усього пасивів	**1 644 787**	**1 836 409**

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

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

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

29 листопада 2019 року

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

Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців 2019 року

(у тисячах гривень)

	9 місяців 2019 року		9 місяців 2018 року	
	за квартал	наростаючим підсумком з початку року	за квартал	наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	40 919	120 092	56 286	157 063
Процентні витрати	(16 546)	(37 042)	(6 777)	(37 888)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	**24 373**	**83 050**	**49 509**	**119 175**
Комісійні доходи	2 171	8 419	2 844	9 283
Комісійні витрати	(382)	(1 745)	(509)	(1 357)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9 007	22 492	(1 407)	(3 380)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 820	4 427	4 764	(1 092)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	3 423	14 041	(8 021)	(18 854)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки з іноземною валютою	(6 582)	(18 619)	-	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	29 813	7 231	(22 610)	5 616
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	15	(20)	25	28
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів , які обліковуються через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	(3 216)	(4 972)
Інші операційні доходи	28 376	59 005	20 834	53 414
Витрати на виплати працівникам	(52 879)	(125 197)	(16 269)	(84 162)
Витрати зносу та амортизація	(1 157)	(2 868)	(634)	(1 762)
Інші адміністративні та операційні витрати	(17 743)	(25 009)	(10 602)	(35 614)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток до оподаткування	**20 255**	**25 207**	**14 708**	**36 323**
Витрати на податок на прибуток	(574)	(2 321)	(3 623)	(7 640)
Чистий прибуток за 9 місяців 2019 року	**19 681**	**22 886**	**11 085**	**28 683**

Інший сукупний дохід				
чиста зміна справедливої вартості	(143)	(107)	(11 783)	1 609
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	1 239	2 716		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(224)	(489)	2 120	(295)
Інший сукупний дохід після оподаткування	872	2 120	(9 663)	1 314
Усього сукупного доходу за 9 місяців 2019 року	**20 553**	**25 006**	**1 422**	**29 997**

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

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

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

29 листопада 2019 року

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

Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за 9 місяців 2019року (прямий метод)

(у тисячах гривень)

	9 місяців 2019 року	9 місяців 2018 року
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	122 036	191 384
Процентні витрати, що сплачені	(34 404)	(39 391)
Комісійні доходи, що отримані	8 424	9 263
Комісійні витрати, що сплачені	(1 757)	(1 357)
Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	4 427	(12 074)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	15 358	9 564
Результат операцій з іноземною валютою	16 036	26 833
Інші операційні доходи	159 386	59 147
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(117 657)	(84 493)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(124 156)	(58 115)
Податок на прибуток, сплачений	419	(15 280)
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях	**48 112**	**85 481**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків	(1 840)	73 576
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	80 134	(27 540)
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(25)	235
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	432 453	(171 278)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10 921	354 215
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(14 333)	18 143
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**555 422**	**332 832**
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(12 822 919)	(50 491 885)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 305 077	50 380 350

Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(7 637 000)	-
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	7 827 000	-
Придбання основних засобів	(3 235)	(1 359)
Надходження від реалізації основних засобів	7	-
Придбання нематеріальних активів	(1 111)	(678)
Дивіденди, що отримані		-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**(332 181)**	**(113 572)**
Грошові кошти від фінансової діяльності		
Емісія звичайних акцій		-
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		13 500
Викуп власних акцій	(8 000)	-
Продаж власних акцій		80 999
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансовій діяльності	**(8 000)**	**94 499**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**8 456**	**(114)**
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**223 697**	**313 645**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	95 477	169 348
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня 2019 року	319 174	482 993

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

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

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

29 листопада 2019 року

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

Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 9 місяців 2019року

(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	-	-	-	2 120	-	22 886	**25 006**
Розподілення прибутку минулого року	-	-	545	-	-	(545)	**-**
Збільшення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-	-	**-**
Операції з акціонерами	(7)	-	-	-	-	236	**229**
Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-	-	-	-	**-**
Купівля	-	-	-	-	(8 000)	-	**(8 000)**
Залишок на 30 вересня 2019 року	**517 393**	**34 043**	**14 268**	**662**	**(10 180)**	**14 983**	**571 169**

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

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

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

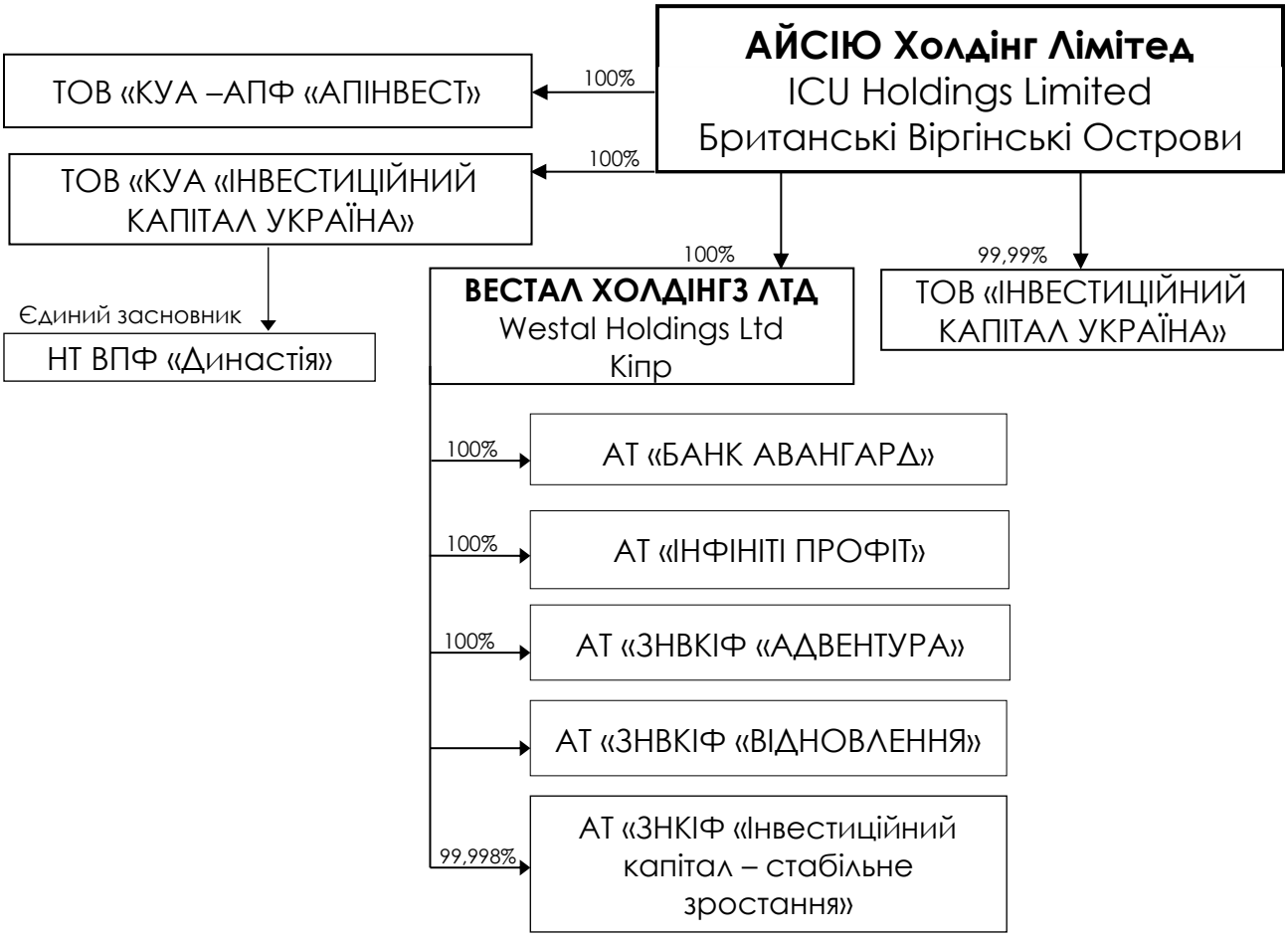
29 листопада 2019 року

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

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банківської групи

Ця консолідована звітність банківської групи підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, 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 та включає звітність на 30 вересня 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 у 2019 році, АТ «ЗНВКІФ «ВІДНОВЛЕННЯ», АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ», АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» (далі – разом Банківська група) (рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 111 від 25 березня 2019 року).

Структура власності Банківської групи на 30 вересня 2019 року



Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності Банківської групи. Звітним періодом є 9 місяців 2019року.
Банківська група була визнана згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 36 від 17 лютого 2017 року. Перелік учасників Банківської групи станом на 30 вересня 2019 року визначено згідно з рішенням Комітету Національного банку

України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 111 від 25 березня 2019 року.
Відповідно до рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 185 від 31 травня 2017 року відповідальною особою Банківської групи погоджено ПАТ «БАНК АВАНГАРД» правонаступником прав і обов'язків якого є АТ «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк»). Від імені Правління відповідальною особою Банківської групи визначено Голову Правління АТ «БАНК АВАНГАРД» Корчинську Світлану Анатоліївну. Контролери групи – Стеценко Костянтин Вікторович та Пасенюк Макар Юрійович.

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 року, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій № 269-2 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 269-2, що видані Національним банком України 10 лютого 2014 року.
На дату складання звіту Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) на здійснення дилерської діяльності, яка діє з 22 січня 2014 року та є безстроковою.
Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В період між проведенням Загальних зборів акціонерів захист прав акціонерів, а також контроль та регулювання діяльності Правління здійснює Наглядова рада Банку у межах своєї компетенції.
Організаційна структура Банку побудована за основними лініями, кожна з яких підпорядкована одному з членів Правління Банку.
Банк має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. 3 грудня 2013 року співпрацює з ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» щодо передачі інформації за кредитними історіями позичальників.
Керівництво Банку не володіє акціями Банку.
Банк не має філій, відділень та відокремлених структурних підрозділів.
За III квартал 2019 року 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.

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.
Компанія 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 вересня 2016 року та є безстроковою.

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.
Рішенням учасника № 93 від 11 вересня 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»** Основним видом діяльності ТОВ "КУА-АПФ " АПІНВЕСТ " є діяльність з управління активами інституційних інвесторів. Товариство здійснює свою діяльність на підставі таких ліцензій:
- Ліцензії НКЦПФР на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) серії АЕ №286791, дата видачі – 10 січня 2014 року, видану на підставі рішення № 1144 від 19 грудня 2012 року. Строк дії ліцензії: з 28 грудня 2012 року, необмежений.
- Ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів. Ліцензія серії АВ № 614847. Рішення про видачу ліцензії від 17 грудня 2013 року № 4572 . Строк дії ліцензії: з 25 вересня 2008 року, безстроковий.
- Включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів (реєстраційний номер запису №1256, дата включення 30 січня 2008 року).
- Зареєстровано як фінансову установу відповідно до розпорядження Держфінпослуг № 850 від 10 липня 2008 року. Реєстраційний номер 12102220. Свідоцтво серії АА № 52 від 15 липня 2008 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (надалі за текстом – ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА") зареєстровано 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" зареєстровано та здійснює свою діяльність в офісному приміщенні Бізнес-Центру «Леонардо» за адресою (місце реєстрації та

фактичне місцезнаходження): 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21. Товариство не має філій та інших відокремлених підрозділів.
Основним видом діяльності ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" є операції з цінними паперами, зокрема - брокерська та дилерська діяльність, андерайтинг, а також депозитарна діяльність. Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих НКЦПФР:
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - брокерської діяльності, серія АЕ № 263018, видана НКЦПФР 11 квітня 2013 року, строк дії з 11 квітня 2013 року - необмежений;
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - дилерської діяльності, серія АЕ № 263019, видана ЦКЦПФР 11 квітня 2013 року, строк дії з 11 квітня 2013 року – необмежений;
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку андерайтинг, серія АЕ №263020, видана НКЦПФР 11 квітня 2013 року, строк дії з 11 квітня 2013 року – необмежений;
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку депозитарної діяльності депозитарної установи, серія АЕ № 286555, видана НКЦПФР 08 жовтня 2013 року, строк дії з 12 жовтня 2013 року – необмежений.
Також ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна" має право на здійснення брокерських, дилерських операцій та андерайтингу в іноземній валюті на підставі ліцензій, виданих Національним Банком України (надалі – НБУ):
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій № 132 від 19 травня 2014 року;
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій № 137 від 01 вересня 2014 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ» (надалі за текстом – АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ") 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.
Основним видом діяльності АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ" є надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВІДНОВЛЕННЯ» (надалі за текстом - АТ "ЗНВКІФ "ВІДНОВЛЕННЯ") 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.
Основним видом діяльності АТ "ЗНВКІФ "ВІДНОВЛЕННЯ є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СПІЛЬНА ІНВЕСТ» (надалі за текстом – ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ») було засновано за рішенням загальних зборів засновників в місті Києві 05 листопада 2013 року, державну реєстрацію юридично особи проведено реєстраційною службою Голосіївського району Головного управління юстиції у місті Києві 05 листопада 2013 року. Номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців

про проведення державної реєстрації 1 068 102 0000 035205. Ідентифікаційний код юридичної особи – 38965647.
У 2017 році в Компанії відбулась повністю зміна складу учасників, внаслідок чого було змінено найменування Компанії (з ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «УКРСИБ КЕПІТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ» на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СПІЛЬНА ІНВЕСТ».
Компанія здійснює свою діяльність в офісному приміщенні за адресою (місце реєстрації та фактичне місцезнаходження): 61010, м. Харків, вул. Гімназійна Набережна, буд.16. Компанія не має філій та інших відокремлених підрозділів.
Основним видом діяльності ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ» є професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів. Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензії, виданої НКЦПФР:
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів, серія АЕ №286816, видана НКЦПФР 11 лютого 2014 року, строк дії з 11 лютого 2014 року – необмежений.
ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ» вийшло зі складу Банківської Групи 28 січня 2019 року у зв'язку з продажом акцій стороннім власникам, які не входять до складу Банківської групи.
Зі складу Банківської Групи виключено рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 25 березня 2019 року № 111.

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ДИНАСТІЯ» (надалі за текстом - НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ») 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.
Основним видом діяльності НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» є недержавне пенсійне забезпечення.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» (надалі за текстом - АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ») зареєстровано на території України в місті Києві. 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.
Місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького буд.19-21.
Основним видом діяльності АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.
Включено до складу Групи відповідно до Рішення №159 від 12 червня 2018 року.

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

Основним видом діяльності АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти. Включено до складу Групи відповідно до Рішення № 159 від 12 червня 2018 року.

ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ» вийшло зі складу Банківської Групи 28 січня 2019 року у зв'язку з продажом акцій стороннім власникам, які не входять до складу Банківської групи.

Згідно з рішенням Комітету НБУ від 25 березня 2019 року № 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», АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА».

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

У вересні 2019 року ситуація на світових товарних ринках для українських експортерів погіршилася. Послаблення зовнішнього попиту тиснуло у бік зниження на ціни на сталь, а надходження врожаю нового сезону – на зернові. Посилення геополітичних конфліктів зумовило зростання цін на нафту та природний газ. Водночас пом'якшення монетарної політики провідними центральними банками світу сприяло відновленню інтересу інвесторів до ризикових активів, у тому числі активів країн, ринки яких розвиваються.
Відповідно більшість валют країн цієї групи з початку вересня зміцнилася.
У серпні 2019 року споживча інфляція сповільнилася до 8.8% р/р. Уповільнення як базової інфляції так і зростання адміністративно регульованих цін переважило зростання цін на продукти харчування. Так, базова інфляція сповільнилася до 7.2% р/р завдяки жорсткій монетарній політиці, що стримувала фундаментальний тиск на ціни, зокрема через канал обмінного курсу. Додатковим чинником було суттєве зниження цін на паливо на тлі відповідних тенденцій на зовнішніх ринках енергоресурсів, які разом зі зміцненням курсу гривні відобразилися й на сповільненні промислової інфляції (до 4.5% р/р).
У серпні 2019 року зростання ІВБГ уповільнилося (до 1% р/р) унаслідок очікуваного погіршення показників сільського господарства через більш раннє завершення збирання врожаю ранніх зернових порівняно з минулим роком. Дещо збільшилося падіння в промисловості насамперед через спад у переробній промисловості, зокрема в харчовій, металургії та машинобудуванні. Водночас зростання у будівництві підтримувалося нарощенням капітальних видатків зведеного бюджету.
Зростання роздрібної торгівлі та пасажирообороту підтримувалося стійким збільшенням доходів населення (номінальна та реальна заробітна плата в серпні зросли на 17.4% р/р та на 7.7% р/р відповідно) та високими споживчими настроями. Водночас відновилося стрімке зростання оптової торгівлі на тлі нарощення видобутку та експорту металевих руд, значного обсягу експорту зернових культур, а також зростання імпорту вугілля.
У серпні державний бюджет виконано з профіцитом (5.2 млрд грн) попри суттєве погіршення стану доходів. Так доходи скоротилися в річному вимірі, що пов'язано із різним графіком перерахувань коштів НБУ та НАК "Нафтогаз" у поточному та минулому році. Крім того, суттєво сповільнилося зростання податкових надходжень через подальше падіння у виробництві тютюнових виробів, здешевлення газу та стримані обсяги імпорту в гривневому еквіваленті.
Зростання видатків прискорилося, особливо капітальних. Профіцит місцевих бюджетів істотно розширився (до 7.4 млрд грн). Як наслідок, додатне сальдо зведеного бюджету збільшилося до 12.6 млрд грн.
У серпні зберіглося від'ємне сальдо поточного рахунку (0.5 млрд дол.) через сталий дефіцит торгівлі товарами. Високий врожай зернових і надалі підтримував експорт товарів, однак його зростання в цілому сповільнилося внаслідок низки переважно тимчасових зовнішніх чинників. Імпорт стабільно зростав передусім за рахунок продукції машинобудування. За фінансовим рахунком зберігався приплив капіталу (0.6 млрд дол.). Водночас під впливом тимчасового послаблення попиту нерезидентів на гривневі ОВДП у серпні порівняно з липнем він зменшився. У результаті, платіжний баланс було зведено з профіцитом (0.1 млрд дол.), а міжнародні резерви збільшилися до 22.0 млрд дол., або 3.5 місяця імпорту майбутнього періоду станом на кінець серпня.
У вересні Правління НБУ продовжило цикл пом'якшення монетарної політики, вчергове в поточному році знизивши облікову ставку (на 50 б. п. до 16.5%). Таке рішення та висока

ймовірність зниження ключової ставки в майбутньому, обмеження пропозиції ОВДП урядом та збільшення попиту на них, зокрема, з боку нерезидентів, призвели до зниження дохідності гривневих паперів за всіма строками обігу. UIIR також у вересні знизився, коливаючись близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ, на що, крім дії трансмісійного механізму, вплинуло зростання ліквідності банківської системи. На валютному ринку і далі зберігався ревальваційний тренд, зумовлений фундаментальними чинниками. Це дало змогу НБУ й далі поповнювати міжнародні резерви, не протидіючі ринковим тенденціям.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця консолідована звітність Банківської групи підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, 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.

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 Банківської Групи складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за первісною вартістю, 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 Банку є гривня.

Облікова політика Банківської Групи для звітного періоду в усіх основних аспектах відповідає обліковій політиці Банківської Групи для попереднього періоду.

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

повне висвітлення – усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь–яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

безперервність – оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишається діючим в неосяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно відображатися у фінансових звітах;

послідовність – постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методу обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями бухгалтерського обліку, і 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;

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 завищуватимуть, 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.

Припущення про безперервність діяльності

Планів щодо припинення діяльності Банківська Група не має.
Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

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 внутрішньо групових операцій. При складанні консолідованої звітності Банківської групи всі її учасники застосовують однакові принципи облікової політики у відповідності до політики Банківської групи.

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року Банківська група дотримується вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів у відповідності до вимог Положення про регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20 червень 2012 року № 254, дані про що наведені нижче:

(у тис. гривень)

	Нормативне значення	**Фактичне значення станом на кінець дня 30 вересня 2019 року**
Норматив поточної ліквідності (Н5к)	не менше 40%	82,28 %
Норматив короткострокової ліквідності (Н6к)	не менше 60%	106,30 %
Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7к)	не більше 25%	7,26 %
Норматив великих кредитних ризиків (Н8к)	не більше 800%	8,11 %
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к)	не більше 5%	1,82 %
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к)	не більше 30%	2,05 %
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к)	не більше 20%	2,05 %
Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к)	не більше 15%	1,86 %
Загальна сума участі (інвестування) (Н12к)	не більше 60%	1,86 %
Регулятивний капітал		547 723
Необхідний розмір регулятивного капіталу		42 320
Достатність регулятивного капіталу		505 403

Примітка 5. Події після дати балансу

Подій, які можуть бути суттєвими для користувачів проміжної консолідованої звітності Банківської групи після дати балансу не відбувалося. Зокрема, не відбувалося:
- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- істотного придбання активів;
- істотних змін курсів валют чи вартості активів Банківської групи;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов`язань Банківської групи.

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

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

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

29 листопада 2019 року

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