АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗА УЧАСТЮ АТ «БАНК АВАНГАРД»

КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

за І квартал 2019 року

30 квітня 2019 року

м. Київ

ЗМІСТ

	Ст.
Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	3
Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	4
Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	6
Консолідований проміжний скорочений звіт про власний капітал	8
Примітки	9

Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 березня 2019 року

(у тисячах гривень)

	2019 рік	2018 рік
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	23 174	15 524
Похідні фінансові активи	83	4 865
Кредити та заборгованість банків	88 607	61 023
Кредити та заборгованість клієнтів	122 805	157 563
Інвестиції в цінні папери	947 225	888 522
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	4 213	4 213
Відстрочений податковий актив	5 215	5 235
Основні засоби та нематеріальні активи	7 624	7 061
Інші активи	27 638	28 826
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	8 996	8 998
Усього активів	**1 235 580**	**1 181 830**
Зобов'язання		
Кошти банків	-	-
Кошти клієнтів	594 964	527 828
Похідні фінансові зобов'язання	323	2 418
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток	856	-
Зобов`язання щодо відстроченого податку на прибуток	20	11
Резерви під зобов`язання	98	101
Інші зобов'язання	10 435	32 935
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	67 192	64 603
Усього зобов'язань	**673 888**	**627 896**
Власний капітал		
Статутний капітал	517 393	517 400
Емісійні різниці	34 043	34 043
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7 469	(7 594)
Додатковий капітал	(10)	
Резерви та інші фонди банку	13 745	13 723
Резерви переоцінки	(768)	(1 458)
Власні акції, що викуплені в акціонерів	(10 180)	(2 180)
Усього власного капіталу	**561 692**	**553 934**
Усього зобов'язань та власного капіталу	**1 235 580**	**1 181 830**

Підписано від імені управління відповідальної особи банківської групи

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

В.о. Головного бухгалтера _____ **/Гальчевська Л.Д./**

30 травня 2019 року

Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 1 квартал 2019 року

(у тисячах гривень)

	1 квартал 2019 року		1 квартал 2018 року	
	за квартал	наростаючим підсумком з початку року	за квартал	наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	37 966	37 966	47 495	47 495
Процентні витрати	(9 425)	(9 425)	(15 365)	(15 365)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	**28 541**	**28 541**	**32 130**	**32 130**
Комісійні доходи	3 374	3 374	3 914	3 914
Комісійні витрати	(828)	(828)	(446)	(446)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	16 875	16 875	(3 145)	(3 145)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(894)	(894)	(4 304)	(4 304)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	6 311	6 311	(13 653)	(13 653)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки з іноземною валютою	(9 448)	(9 448)		
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(14 681)	(14 681)	32 459	32 459
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	3	3	(18)	(18)
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів , які обліковуються через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	-
Інші операційні доходи	53 538	53 538	17 025	17 025
Витрати на виплати працівникам	(20 377)	(20 377)	(52 919)	(52 919)
Витрати зносу та амортизація	(772)	(772)	(529)	(529)
Інші адміністративні та операційні витрати	(45 599)	(45 599)	(11 413)	(11 413)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	(229)	(229)		

Прибуток до оподаткування	**15 814**	**15 814**	**(899)**	**(899)**
Витрати на податок на прибуток	(736)	(736)	(2 006)	(2 006)
Чистий прибуток за 1 квартал 2019р.	**15 078**	**15 078**	**(2 905)**	**(2 905)**
Інший сукупний дохід				
чиста зміна справедливої вартості	53	53	2 574	2 574
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	777	777		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(140)	(140)	(467)	(467)
Інший сукупний дохід після оподаткування	690	690	2 107	2 107
Усього сукупного доходу за рік	**15 768**	**15 768**	**(798)**	**(798)**

Підписано від імені Правління відповідальної особи банківської групи

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

В.о. Головного бухгалтера _____ **/Гальчевська Л.Д./**

30 травня 2019 року

Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за 1 квартал 2019 року (прямий метод)

(у тисячах гривень)

	1 квартал 2019 року	1 квартал 2018 року
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	41 407	43 638
Процентні витрати, що сплачені	(8 323)	(14 886)
Комісійні доходи, що отримані	3 378	2 613
Комісійні витрати, що сплачені	(944)	(369)
Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	-	(7 901)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9 666	9 546
Результат операцій з іноземною валютою	37 030	(22 273)
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(19 945)	(53 020)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(72 700)	(109 778)
Податок на прибуток, сплачений	129	(8 730)
Інші отримані операційні доходи	13 094	143 322
Грошові кошти отримані(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях	**2 792**	**(17 838)**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	-	
Чисте (збільшення) /зменшення коштів в інших банках	(37 888)	92 600
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	38 339	(12 864)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-	-
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів	(2)	2
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(171 278)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	66 175	205 485
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(16 396)	(2 330)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**53 020**	**93 777**
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:		
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 656 910)	(6 917 708)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 462 894	6 810 512
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	(2 922 000)	
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	3 074 000	-
Придбання основних засобів	(766)	(817)

Придбання нематеріальних активів	(605)	(170)
Дивіденди, що отримані	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**(43 387)**	**(108 183)**
Грошові кошти від фінансової діяльності		
Емісія звичайних акцій	-	-
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	-	-
Викуп власних акцій	8 000	-
Продаж власних акцій	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансовій діяльності	**8 000**	**-**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**(1 099)**	**254**
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**16 534**	**(14 152)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	**95 478**	**169 348**
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31.03.2019 р.	**112 012**	**155 196**

Підписано від імені Правління відповідальної особи банківської групи

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

В.о. Головного бухгалтера _____ **/Гальчевська Л.Д./**

30 травня 2019 року

Консолідований проміжний скорочений звіт про власний капітал за 1 квартал 2019 року

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Власні акції, що викуплені в акціонерів	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2018 року	**517 400**	**34 043**	**13 723**	**(1 458)**	**(2 180)**	**(7 594)**	**553 934**
Усього сукупного доходу	-	-	-	690	-	15 078	**15 768**
Розподілення прибутку минулого року	-	-	22	-	-	-22	-
Збільшення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-	-	-
Операції з акціонерами	(7)	-	-	-	-	7	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:							
купівля					(8 000)		**(8 000)**
Залишок на 31 березня 2019 року	**517 393**	**34 043**	**13 745**	**(768)**	**(10 180)**	**7 469**	**561 702**

Підписано від імені Правління відповідальної особи банківської групи

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

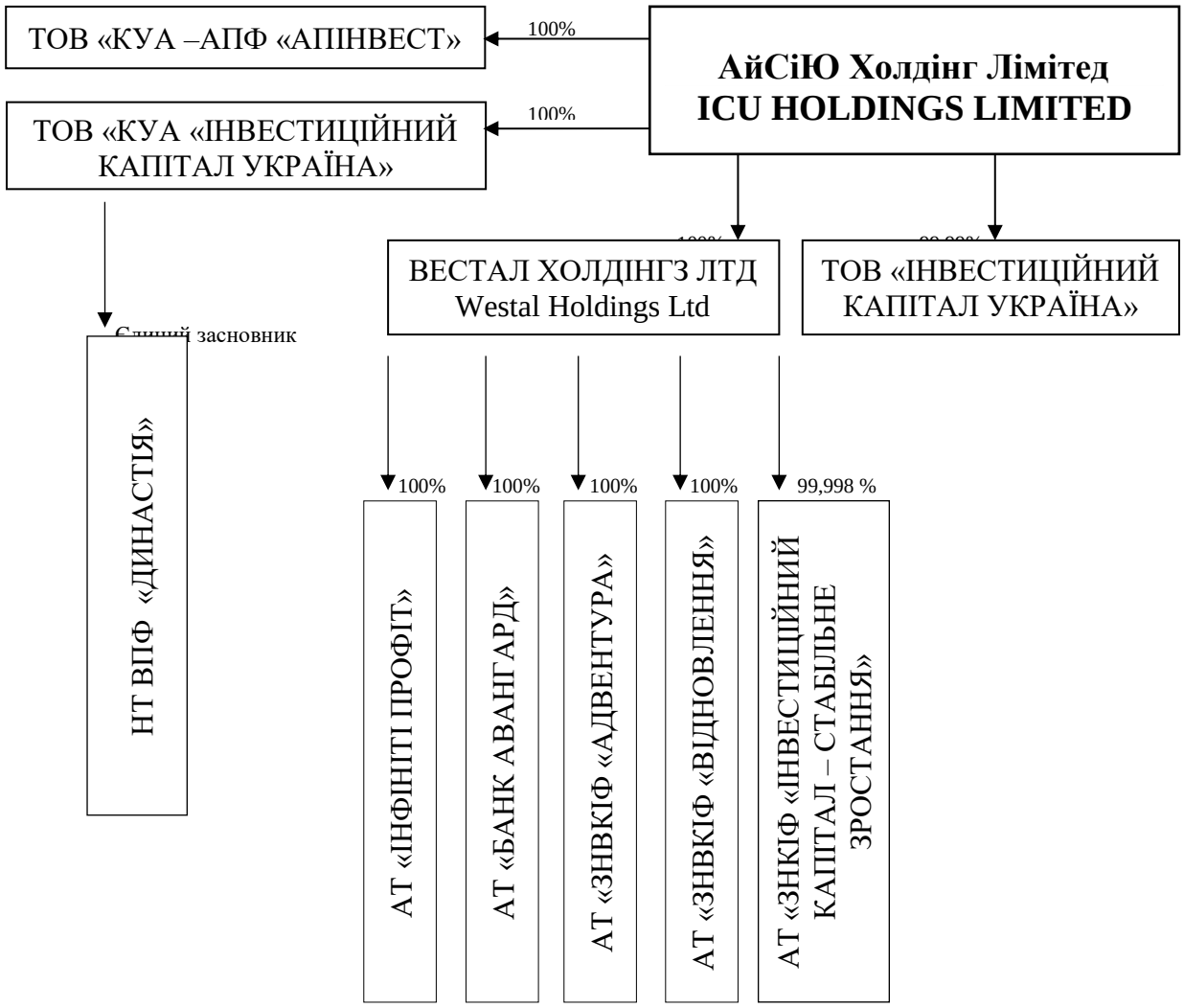
В.о. Головного бухгалтера _____ **/Гальчевська Л.Д./**

30 травня 2019 року

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банківської групи

Ця консолідована звітність банківської групи підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012, з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 та включає звітність на 31.03.2019р. 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», 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 №159 від 12.06.2018 року).

Структура власності Банківської групи на 31.03.2019 року



Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності Банківської групи. Звітним періодом є 1 квартал 2019 року.
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. Перелік учасників Банківської групи станом на 31.03.2019 р. визначено згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 12.06.2018 року №159. Відповідно до рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 31.05.2017 року №185 відповідальною особою Банківської групи погоджено ПАТ «БАНК АВАНГАРД» 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 – громадяни України.

Інформація про учасників Банківської групи

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (надалі за текстом - Банк) унесено до Державного реєстру банків України 05 липня 2013 року за №346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3.
Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські фондові торговці», УКРСВІФТ.
Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів.
Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії № 269 від 05 липня 2013 року, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій № 269-2 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 269-2, що видані Національним банком України 10 лютого 2014 року.
На дату складання звіту Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) на здійснення дилерської діяльності, яка діє з 22.01.2014 та є безстроковою.
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. 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 1 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 03.09.2016 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 11.09.2018 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»** 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 – 10.01.2014., видану на підставі рішення №1144 від 19.12.2012р. Строк дії ліцензії: з 28.12.2012р., необмежений.
- Ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів. Ліцензія серії АВ № 614847. Рішення про видачу ліцензії від 17.12.2013р. № 4572 . Строк дії ліцензії: з 25.09.2008р., безстроковий.
- Включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів (реєстраційний номер запису №1256, дата включення 30.01.2008р.).

- Зареєстровано як фінансову установу відповідно до розпорядження Держфінпослуг № 850 від 10.07.2008р. Реєстраційний номер 12102220. Свідоцтво серії АА №52 від 15.07.2008р.

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 11.04.2013 р., строк дії з 11.04.2013 р. - необмежений;
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - дилерської діяльності, серія АЕ № 263019, видана ЦКЦПФР 11.04.2013 р., строк дії з 11.04.2013 р. – необмежений;
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку андерайтинг, серія АЕ № 263020, видана НКЦПФР 11.04.2013 р., строк дії з 11.04.2013 р.– необмежений;
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку депозитарної діяльності депозитарної установи, серія АЕ № 286555, видана НКЦПФР 08.10.2013 р., строк дії з 12.10.2013 р. – необмежений.
Також ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна" має право на здійснення брокерських, дилерських операцій та андерайтингу в іноземній валюті на підставі ліцензій, виданих Національним Банком України (надалі – НБУ):
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій № 132 від 19.05.2014 р.;
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій № 137 від 01.09.2014 р.

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. Протягом звітного періоду на 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,
61010. 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 11.02.2014, строк дії з 11.02.2014р.- необмежений.
ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ» вийшло зі складу Банківської Групи 28.01.2019р. у зв'язку з продажем акцій стороннім власникам, які не входять до складу Банківської групи.

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. 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.
Основним видом діяльності АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.
Включено до складу Групи відповідно до Рішення №159 від 12.06.2018р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АДВЕНТУРА» (надалі за текстом - АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА») зареєстровано на території України в місті Києві. Місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького буд. 19-21. 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.
Основним видом діяльності АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.
Включено до складу Групи відповідно до Рішення №159 від 12.06.2018р.

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

На останньому з засідань з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення залишити облікову ставку незмінною на рівні 18.0% річних. Рішення щодо ключової ставки визначала вартість ринкових ресурсів.

Дохідність гривневих ОВДП у березні також залишалася практично незмінною. Водночас спостерігалося зростання попиту, зокрема він відновився на середньострокові інструменти.

Водночас у відповідь на зниження вартості міжбанківських ресурсів у попередні місяці та послаблення попиту на кредити в умовах низької ділової активності на початку року ставки за кредитами зменшилися. З огляду на значний обсяг ліквідності знизилися ставки і за депозитами ДГ в НВ.

13 березня 2019 року Clearstream та НБУ підписали угоду про кореспондентські відносини. Це підвищить привабливість та ліквідність ринку ДЦП України та дасть змогу уряду розширити джерела фінансування, знизити вартість запозичень і поліпшити валютну структуру державного боргу

Ситуація на валютному ринку в березні залишалася переважно сприятливою. Висока дохідність гривневих ОВДП також підтримувала приплив іноземних портфельних інвестицій.

НБУ зберігав присутність на валютному ринку, здійснюючи операції як із купівлі ІВ, так і з її продажу.

За підсумками березня сальдо операцій на МБВР було додатним (162 млн дол.). Середній обмінний курс гривні до долара та євро зміцнився (на 1.1% м/м та 1.4% м/м відповідно). У лютому номінальний ефективний обмінний курс (НЕОК) та Реальний ефективний обмінний курс (РЕОК) гривні зміцнилися (на 2.8% м/м) в умовах більшої ревальвації гривні до долара порівняно із більшістю валют країн – ОТП України. У

річному вимірі також тривало зміцнення НЕОК та РЕОК гривні (на 10.8%та 16.3% відповідно).

Протягом 1 кварталу 2019 року споживча та базова інфляція сповільнилися (відповідно до 8.8% р/р та 7.8% р/р), незважаючи на прискорення зростання цін на продукти харчування переважно під впливом тимчасових чинників. Уповільненню інфляції сприяло зміцнення обмінного курсу гривні, зокрема через жорстку монетарну політику. Це позначилося на цінах імпортованих товарів та товарів зі значною імпортною складовою. Цей чинник разом зі зниженням світових цін на сировинні товари сприяв також незначному зменшенню промислової інфляції.

Чисті надходження за фінансовим рахунком фіскального сектору були повністю забезпечені припливом капіталу до приватного сектору. Так чисті надходження до реального сектору (1 млрд дол.) переважно були зумовлені чистими залученнями кредитів (0.4 млрд дол.) та погашенням нерезидентами заборгованості за торговими кредитами (0.3 млрд дол.).

Водночас збільшення зовнішніх зобов'язань реального сектору було компенсоване зростанням активів банківського сектору (на 1 млрд дол.), що зокрема було зумовлено акумулюванням окремими банками валютних ресурсів напередодні виплат за єврооблігаціями.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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 31.03.2019р. Банківська група дотримується вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів у відповідності до вимог Положення про регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012 №254, дані про що наведені нижче:

(у тис. гривень)

	Нормативне значення	**Фактичне значення станом на кінець дня 31 березня 2019 року**
Норматив поточної ліквідності (Н5к)	не менше 40%	130,15 %
Норматив короткострокової ліквідності (Н6к)	не менше 60%	157,45 %
Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7к)	не більше 25%	5,85 %
Норматив великих кредитних ризиків (Н8к)	не більше 800%	3,48 %
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к)	не більше 5%	1,80 %
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к)	не більше 30%	2,07 %
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к)	не більше 20%	2,07 %
Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к)	не більше 15%	1,66 %
Загальна сума участі (інвестування) (Н12к)	не більше 60%	1,89 %
Регулятивний капітал		542 560
Необхідний розмір регулятивного капіталу		30 008
Достатність регулятивного капіталу		512 552

Примітка 5. Події після дати балансу

ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ» вийшло зі складу Банківської Групи 28.01.2019р. у зв'язку з продажем акцій стороннім власникам, які не входять до складу Банківської групи.

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».

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

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

Підписано від імені Правління відповідальної особи банківської групи

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

В.о. Головного бухгалтера _____ **/Гальчевська Л.Д./**

30 травня 2019 року