АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗА УЧАСТЮ АТ «БАНК АВАНГАРД»

КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

за І півріччя 2019 року

30 серпня 2019 року

м. Київ

ЗМІСТ

	Стор.
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 червня 2019 року

(у тисячах гривень)

	2019 рік	2018 рік
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 990	15 524
Кредити та заборгованість банків	92 367	61 023
Кредити та заборгованість клієнтів	136 477	157 563
Інвестиції в цінні папери	891 949	888 522
Похідні фінансові активи	1 732	4 865
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	4 147	4 213
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	8 993	8 998
Відстрочений податковий актив	3 911	5 235
Основні засоби та нематеріальні активи	9 090	7 061
Інші активи	27 144	28 826
Усього активів	**1 183 800**	**1 181 830**
Зобов'язання		
Кошти банків	-	-
Кошти клієнтів	550 688	527 828
Похідні фінансові зобов'язання	171	2 418
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	5	11
Резерви за зобов'язаннями	137	101
Інші зобов'язання	12 510	32 935
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	69 902	64 603
Усього зобов'язань	**633 413**	**627 896**
Власний капітал		
Статутний капітал	517 393	517 400
Емісійні різниці	34 043	34 043
Резерви та інші фонди банку	14 268	13 723
Резерви переоцінки	(210)	(1 458)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(4 927)	(7 594)
Власні акції, що викуплені в акціонерів	(10 180)	(2 180)
Усього власного капіталу	**550 387**	**553 934**
Усього пасивів	**1 183 800**	**1 181 830**

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

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

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

29 серпня 2019 року

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

Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за І півріччя 2019 року

(у тисячах гривень)

	1 півріччя 2019 року		1 півріччя 2018 року	
	за квартал	наростаючим підсумком з початку року	за квартал	наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	41 207	79 173	53 282	100 777
Процентні витрати	(11 071)	(20 496)	(15 746)	(31 111)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	**30 136**	**58 677**	**37 536**	**69 666**
Комісійні доходи	2 874	6 248	2 525	6 439
Комісійні витрати	(535)	(1 363)	(402)	(848)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(3 390)	13 485	1 172	(1 973)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 501	2 607	(1 552)	(5 856)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	4 307	10 618	2 820	(10 833)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки з іноземною валютою	(2 589)	(12 037)	-	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(7 901)	(22 582)	(4 233)	28 226
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(38)	(35)	21	3
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів , які обліковуються через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	(1 756)	(1 756)
Інші операційні доходи	(22 909)	30 629	15 555	32 580
Витрати на виплати працівникам	(51 941)	(72 318)	(14 974)	(67 893)
Витрати зносу та амортизація	(939)	(1 711)	(599)	(1 128)
Інші адміністративні та операційні витрати	38 333	(7 266)	(13 602)	(25 015)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	229	-	-	-
Прибуток до оподаткування	**(10 862)**	**4 952**	**22 511**	**21 612**
Витрати на податок на прибуток	(1 011)	(1 747)	(2 011)	(4 017)
Чистий прибуток за 1 півріччя 2019р.	**(11 873)**	**3 205**	**20 500**	**17 595**
Інший сукупний дохід				

чиста зміна справедливої вартості	(17)	36	10 818	13 392
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	700	1 477	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(125)	(265)	(1 948)	(2 415)
Інший сукупний дохід після оподаткування	558	1 248	8 870	10 977
Усього сукупного доходу за І півріччя 2019 року	**(11 315)**	**4 453**	**29 370**	**28 572**

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

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

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

29 серпня 2019 року

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

Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за І півріччя 2019 року (прямий метод)

(у тисячах гривень)

	1 півріччя 2019 рік	1 півріччя 2018 року
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	87 428	101 632
Процентні витрати, що сплачені	(20 045)	(32 656)
Комісійні доходи, що отримані	6 253	5 130
Комісійні витрати, що сплачені	(1 361)	(798)
Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	-	(20 850)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	12 533	8 471
Результат операцій з іноземною валютою	10 623	3 408
Інші операційні доходи	45 967	78 110
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(37 602)	(66 369)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(54 933)	(40 863)
Податок на прибуток, сплачений	223	(10 784))
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях	**49 086**	**24 431**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків	(78 674)	179 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	34 473	(13 497)
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів	(1 308)	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(31)	3
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(171 278)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	22 218	419 486
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(15 434)	13 427
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**10 330**	**451 572**
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(7 328 492)	(31 759 266)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 178 682	31 365 470
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(6 379 000)	-

Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	6 509 000	-
Придбання основних засобів	(3 238)	(881)
Придбання нематеріальних активів	(794)	(441)
Дивіденди, що отримані	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**(23 842)**	**(395 118)**
Грошові кошти від фінансової діяльності		
Емісія звичайних акцій	-	-
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	-	13 500
Викуп власних акцій	(8 000)	-
Продаж власних акцій	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансовій діяльності	**(8 000)**	**13 500**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**(12 852)**	**373**
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**(34 364)**	**70 327**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	95 478	169 348
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30.06.2019 р.	61 114	239 675

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

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

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

29 серпня 2019 року

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

Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за І півріччя 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 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	-	-	-	10 977	-	17 595	28 572
Розподілення прибутку минулого року	-	-	5 020	-	-	(5 020)	-
Збільшення номінальної вартості акцій	91 622	-	-	-	-	(91 622)	-
Операції з акціонерами	17 621	-	-	-	-	-	17 621
Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-		-	-	-
купівля	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 30 червня 2018 року	**440 368**	**16 480**	**13 721**	**8 762**	**(2 180)**	**16 399**	**493 550**
Залишок на 31 грудня 2018 року	**517 400**	**34 043**	**13 723**	**(1 458)**	**(2 180)**	**(7 594)**	**553 934**
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок звітного періоду	**517 400**	**34 043**	**13 723**	**(1 458)**	**(2 180)**	**(7 594)**	**553 934**
Усього сукупного доходу	-	-	-	1 248	-	3 205	**4 453**
Розподілення прибутку минулого року	-	-	545	-	-	(545)	-
Збільшення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-	-	-
Операції з акціонерами	(7)	-	-	-	-	7	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-	-	-	-	-
Купівля	-	-	-	-	(8 000)	-	**(8 000)**
Залишок на 30 червня 2019 року	**517 393**	**34 043**	**14 268**	**(210)**	**(10 180)**	**(4 927)**	**550 387**

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

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

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

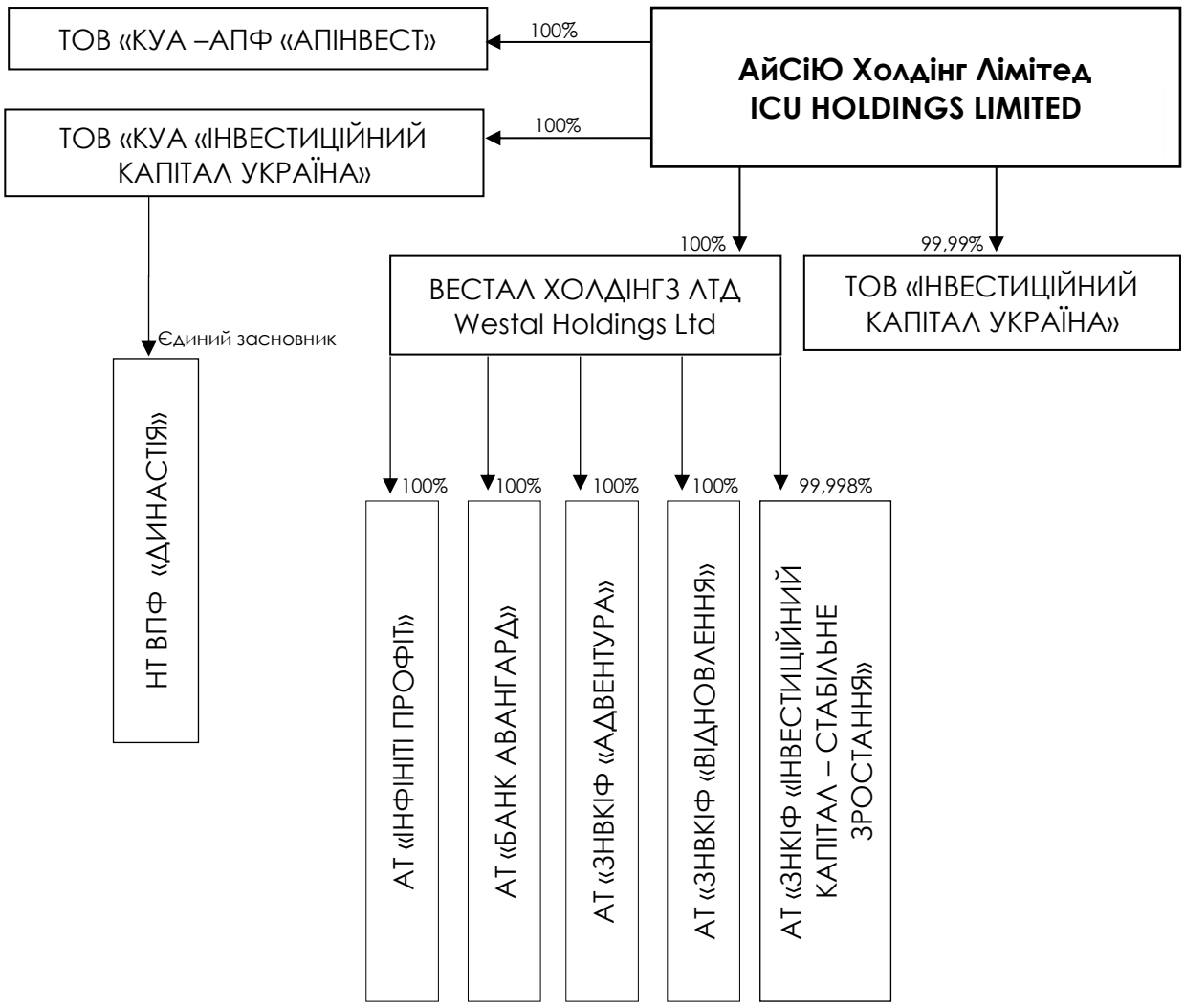
29 серпня 2019 року

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 20.06.2012 р., 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 р. та включає звітність на 30.06.2019 р. 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 25.03.2019 року).

Структура власності Банківської групи на 30.06.2019 року



Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності Банківської групи. Звітним періодом є І півріччя 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 30.06.2019 р. визначено згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 25.03.2019 року № 111. 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.

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 22.01.2014 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 ІІ 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 р., видану на підставі рішення №1144 від 19.12.2012 р. Строк дії ліцензії: з 28.12.2012 р., 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 25.09.2008 р., безстроковий.
- Включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів (реєстраційний номер запису №1256, дата включення 30.01.2008 р.).

- 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 11.04.2013р., строк дії з 11.04.2013р.– 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 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 25.03.2019 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. 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.

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

Згідно з рішенням Комітету НБУ від 25.03.2019 р. № 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».

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

У червні 2019 року світові товарні та фінансові ринки продовжували перебувати під впливом переоцінок учасниками ринків перспектив зростання світової економіки через торговельний конфлікт між США та Китаєм. Водночас оголошена зустріч керівників двох держав на саміті G-20 наприкінці місяця позитивно позначилася на очікуваннях учасників ринків.

Базова інфляція у травні залишилася на рівні 7.4% р/р. На тлі сприятливої ситуації на валютному ринку уповільнилися темпи зростання цін на непродовольчі товари (до 2.2% р/р). Зокрема нижчими темпами зростали ціни на одяг та взуття, меблі, фармацевтичну продукцію, транспортні засоби, товари для особистого догляду. Нижчими за торішні залишалися ціни на аудіовізуальну та комп'ютерну техніку.

У січні – травні 2019 року зростання ІВБГ прискорилося (до 1.9% р/р) завдяки прискоренню зростання в торгівлі, промисловості і вантажному транспорті. Так, стійкий споживчий попит на тлі стрімкого поліпшення споживчих настроїв та значних темпів зростання заробітних плат зумовив прискорення зростання роздрібного товарообороту. Також прискорилося зростання промислового виробництва, передусім завдяки добувній промисловості. Разом із нарощуванням експорту і збільшенням обсягів транзиту газу це зумовило поліпшення показників оптового

товарообороту і транспорту. Високими залишалися темпи зростання в будівельній галузі, хоча вони дещо сповільнилися у тому числі через зниження темпів зростання капітальних видатків бюджету та завершення масштабних ремонтних робіт на окремих підприємствах.

У травні тривало зростання кількості вакансій, зареєстрованих у ДСЗУ, відображаючи серед інших чинників стійкий попит на робочу силу. Останній, у свою чергу, сприяв зниженню рівня безробіття. Крім того, річні темпи зростання кількості вакансій збільшилися (до 11.6% р/р). Високими темпами зростала кількість вакансій у видах діяльності, що переважно фінансуються з бюджету (державному управлінні, освіті), у сфері постачання е/е та транспорті. Також відновилося збільшення кількості вакансій у сільському господарстві. Натомість у будівництві та в окремих видах промисловості кількість вакансій скоротилась, а в торгівлі їх зростання уповільнилося, що може свідчити про поліпшення заповнюваності вакансій у цих видах діяльності.

У травні поточний рахунок зведено з профіцитом (0.2 млрд дол.) завдяки звуженню дефіциту торгівлі товарами та подальшому зростанню грошових переказів. На відміну від попередніх місяців, у травні за фінансовим рахунком спостерігався відплив капіталу (1 млрд дол.), зумовлений плановим погашенням суверенних єврооблігацій. Через дефіцит зведеного платіжного балансу та виплати за кредитами МВФ станом на кінець травня міжнародні резерви знизилися до 19.4 млрд дол., або 3.2 місяця імпорту майбутнього періоду. У травні державний бюджет виконано з профіцитом (9.4 млрд грн), вагома роль у формуванні якого другий місяць поспіль належить перерахуванням НБУ прибутку до розподілу. Однак через їхній менший обсяг порівняно з квітнем зростання доходів у цілому сповільнилося. Так, і надалі помірними темпами зростали податкові надходження, у тому числі й через певне погіршення фінансових результатів підприємств у II кварталі 2019 року. Порівняно стриманими залишалися й темпи зростання видатків. У травні місцеві бюджети також зведено з профіцитом (6.9 млрд грн).

У червні на засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ залишило облікову ставку незмінною – 17.5% річних. Відновлення циклу пом'якшення монетарної політики залежатиме від реалізації інфляційних ризиків та поліпшення інфляційних очікувань. UIIR, як і в попередні періоди, незначно коливався в межах коридору ставок НБУ близько його нижньої межі. Очікування щодо зниження ключової ставки в подальшому та збереження порівняно високого попиту на гривневі ОВДП, у тому числі з боку нерезидентів, були головними чинниками зменшення середньозваженої дохідності державних цінних паперів у червні. Завдяки значній пропозиції іноземної валюти впродовж червня гривня помірно зміцнювалася, а НБУ поповнював резерви через валютні інтервенції.

З огляду на сприятливу ситуацію НБУ продовжив реалізовувати заходи із лібералізації валютного ринку. Зокрема в червні НБУ дозволив банкам здійснювати короткострокове гривневе фінансування юридичних осіб нерезидентів для придбання ними ОВДП та скасував обов'язковий продаж бізнесом валютних надходжень. У травні ліквідність банківської системи збільшилася порівняно з квітнем. Основними чинниками цього були стрімке зниження готівки та валютні інтервенції НБУ. Вилучалася ліквідність здебільшого через операції уряду. Вплив інших факторів був незначним.

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 30.06.2019 р. 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 р. № 254, дані про що наведені нижче:

(у тис. гривень)

	Нормативне значення	**Фактичне значення станом на кінець дня 30 червня 2019 року**
Норматив поточної ліквідності (Н5к)	не менше 40%	176,36 %
Норматив короткострокової ліквідності (Н6к)	не менше 60%	195,96 %
Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7к)	не більше 25%	6,50 %
Норматив великих кредитних ризиків (Н8к)	не більше 800%	9,18 %
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к)	не більше 5%	1,89 %
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к)	не більше 30%	2,15 %
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к)	не більше 20%	2,15 %
Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к)	не більше 15%	1,75 %
Загальна сума участі (інвестування) (Н12к)	не більше 60%	1,99 %
Регулятивний капітал		515 364
Необхідний розмір регулятивного капіталу		24 372
Достатність регулятивного капіталу		490 992

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 серпня 2019 року

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