АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗА УЧАСТЮ АТ «БАНК АВАНГАРД»

КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

за 9 місяців 2020 року

27 листопада 2020 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 2020 року

(у тисячах гривень)

	2020 рік	2019 рік
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	106 050	76 752
Кредити та заборгованість банків	263 907	56 488
Кредити та заборгованість клієнтів	116 814	103 740
Інвестиції в цінні папери	1 704 440	914 905
Похідні фінансові активи	395	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	5 054	4 889
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	34 060	8 989
Відстрочений податковий актив	142	2 155
Основні засоби та нематеріальні активи	7 790	8 992
Актив з права користування	6 997	12 108
Інші активи	23 679	21 328
Усього активів	**2 269 328**	**1 210 346**
Зобов'язання		
Кошти банків	859 999	288 212
Кошти клієнтів	666 961	241 445
Похідні фінансові зобов'язання	3 747	36
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток	14	-
Відстрочені податкові зобов'язання	61	23
Резерви за зобов'язаннями	93	74
Інші зобов'язання	18 482	26 080
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	92 849	80 597
Усього зобов'язань	**1 642 206**	**636 467**
Власний капітал		
Статутний капітал	402 207	517 393
Емісійні різниці	34 043	34 043
Резерви та інші фонди банку	14 852	14 268
Резерви переоцінки	(251)	(842)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	178 451	19 197
Власні акції, що викуплені в акціонерів	(2 180)	(10 180)
Усього власного капіталу	**627 122**	**573 879**
Усього пасивів	**2 269 328**	**1 210 346**

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

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

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

27 листопада 2020 року

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

Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців 2020 року

(у тисячах гривень)

	9 місяців 2020 року		9 місяців 2019 року	
	за III квартал 2020 року	наростаючим підсумком з початку року	за III квартал 2019 року	наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	65 328	152 371	40 919	120 092
Процентні витрати	(16 526)	(43 569)	(16 546)	(37 042)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	**48 802**	**108 802**	**24 373**	**83 050**
Комісійні доходи	5 295	7 661	2 171	8 419
Комісійні витрати	(448)	(1 082)	(382)	(1 745)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(12 611)	24 254	9 007	22 492
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	70 073	225 079	1 820	4 427
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	1 579	6 566	3 423	14 041
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки з іноземною валютою	8 435	14 863	(6 582)	(18 619)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(20 449)	(46 171)	29 813	7 231
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(33)	(19)	15	(20)
Інші операційні доходи	15 664	28 286	28 376	59 005
Витрати на виплати працівникам	(12 957)	(42 871)	(52 879)	(125 197)
Витрати зносу та амортизація	(1 752)	(5 290)	(1 157)	(2 868)
Інші адміністративні та операційні витрати	(16 186)	(44 518)	(17 743)	(25 009)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	(695)	70	-	-
Прибуток до оподаткування	**84 717**	**275 630**	**20 255**	**25 207**
Витрати на податок на прибуток	(513)	(1 761)	(574)	(2 321)
Чистий прибуток за звітний період	**84 204**	**273 869**	**19 681**	**22 886**

Інший сукупний дохід				
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
чиста зміна справедливої вартості	(19)	(58)	(143)	(107)
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	9 951	792	1 239	2 716
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(1 791)	(143)	(224)	(489)
Інший сукупний дохід після оподаткування	**8 141**	**591**	**872**	**2 120**
Усього сукупного доходу за звітний період	**92 345**	**274 460**	**20 553**	**25 006**

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

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

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

27 листопада 2020 року

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

Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за 9 місяців 2020 року (прямий метод)

(у тисячах гривень)

	9 місяців 2020 року	9 місяців 2019 року
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	47 147	122 036
Процентні витрати, що сплачені	(44 157)	(34 404)
Комісійні доходи, що отримані	6 832	8 424
Комісійні витрати, що сплачені	(1 062)	(1 757)
Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	(493)	4 427
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(3 351)	15 358
Результат операцій з іноземною валютою	6 339	16 036
Інші операційні доходи	1 927 513	159 386
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(45 487)	(117 657)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(1 911 326)	(124 156)
Податок на прибуток, сплачений	(112)	419
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях	**(18 157)**	**48 112**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків	(254 300)	(1 840)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(25 106)	80 134
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів	(199)	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(22)	(25)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	572 534	432 453
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	359 797	10 921
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	27 535	(14 333)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**662 082**	**555 422**
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(15 984 131)	(12 822 919)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 325 883	12 305 077

Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(16 647 000)	(7 637 000)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	16 850 000	7 827 000
Придбання основних засобів	(114)	(3 235)
Надходження від реалізації основних засобів	-	7
Придбання нематеріальних активів	(413)	(1 111)
Дивіденди, що отримані	-	
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**(455 775)**	**(332 181)**
Грошові кошти від фінансової діяльності		
Емісія простих акцій	6 550	-
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	-	-
Викуп власних акцій	-	(8 000)
Продаж власних акцій	-	-
Дивіденди, що виплачені	(106 756)	-
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	(100 040)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансовій діяльності	**(200 246)**	**(8 000)**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	14 546	8 456
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**20 607**	**223 697**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	122 881	95 477
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	143 488	319 174

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

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

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

27 листопада 2020 року

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

Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 9 місяців 2020 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	-	-	-	2 120	-	22 886	**25 006**
Розподілення прибутку минулого року	-	-	545	-	-	(545)	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-	-	-
Вплив операцій під загальним контролем	-	-	-	-	-	-	-
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**

Залишок на 31 грудня 2019 року	**517 393**	**34 043**	**14 268**	**(842)**	**(10 180)**	**19 197**	**573 879**
Усього сукупного доходу	-	-	-	591	-	273 869	**274 460**
Розподілення прибутку минулого року	-	-	584	-	-	(584)	-
Зміна номінальної вартості акцій	(100 040)	-	-	-	-	-	**(100 040)**
Вплив операцій під загальним контролем	(21 696)	-	-	-	-	(1 656)	**(23 352)**
Операції з акціонерами	6 550	-	-	-	-	-	**6 550**
Власні акції, що викуплені в акціонерів:							
купівля	-	-	-	-	-	-	-
продаж	-	-	-	-	8 000	-	**8 000**
Дивіденди	-	-	-	-	-	(112 375)	**(112 375)**
Залишок на 30 вересня 2020 року	**402 207**	**34 043**	**14 852**	**(251)**	**(2 180)**	**178 451**	**627 122**

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

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

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

27 листопада 2020 року

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

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність Банківської групи

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

Банківська група була визнана згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 17.02.2017 року № 36. Впродовж 2017, 2018, 2019 та 2020 років у складі Банківської групи відбувалися зміни щодо складу учасників.

На звітну дату 30.09.2020 року консолідована проміжна фінансова звітність Банківської групи включає 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», АТ «ЗНВКІФ «ВІДНОВЛЕННЯ», АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ», АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА», АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНІСТЬ» (далі – разом Банківська група) згідно з рішенням Комітету Національного банку України (далі - НБУ) з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 111 від 25.03.2019 року та з урахуванням рішень НБУ стосовно зміни складу учасників Банківської групи з початку звітного року до звітної дати № 305 від 06.07.2020 року, № 395 від 03.09.2020 року. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 443 від 05.10.2020 року з новим складом учасників Банківської групи на звітну дату 30.09.2020 року було відсутнє. Дане Рішення було затверджене після звітної дати до дати публікації, про що зазначено у Примітці 6 «Події після дати балансу».

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

АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» виключено зі складу Банківської групи у рамках консолідації фінансової звітності з 28.05.2020 року у зв'язку з продажом 100% акцій АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» нефінансовій компанії (ТОВ «АЙСІЮ Консалтинг»), яка не входить до складу Банківської групи, але знаходиться під повним контролем через володіння учасниками Банківської групи 100 % в статутному капіталі ТОВ «АЙСІЮ Консалтинг» та з 01.06.2020 року повністю втрачено контроль над АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» у зв'язку з продажом 100% акцій АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» непов'язаній з Банківською групою стороні. Управління активами АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» здійснювало ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» на підставі договору про управління №1-УА від 18.05.2018 р., який було припинено з 09.06.2020 р.

АТ "ЗНВКІФ "ВІДНОВЛЕННЯ виключено зі складу Банківської групи 03.09.2020 року у зв'язку з продажом 100% акцій Фонду непов'язаній з Банківською групою стороні. Управління активами Фонду «ВІДНОВЛЕННЯ» здійснювало ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» на підставі договору про управління №2-УА від 25.05.2017 р., який припинено з 16.09.2020 р.

АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНІСТЬ» було засновано 27 липня 2020 року, 100% засновником Фонду є нефінансова установа ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ» , яке не

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

входить до складу Банківської групи, але знаходиться під повним контролем кінцевих бенефіціарних власників Банківської групи.

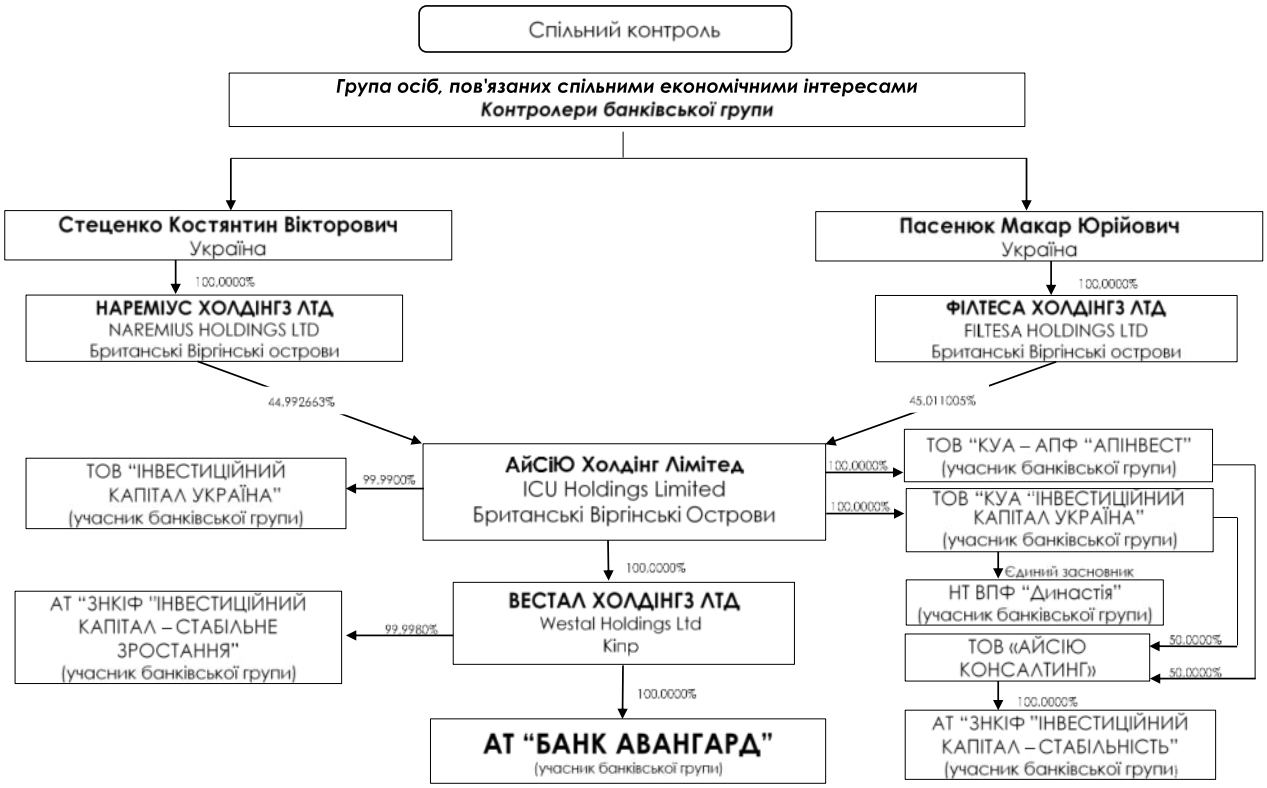
Консолідована фінансова звітність Банківської групи не є фінансовою звітністю загального призначення. При використанні цієї консолідованої фінансової звітності слід враховувати її спеціальний характер та призначення, що полягає в наступному - метою даної фінансової звітності є контроль за дотриманням нормативів діяльності фінансових установ на груповій основі та задоволення інформаційних потреб вузького кола користувачів.

Цей звіт складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності Банківської групи. Звітним періодом є 9 місяців 2020 року.

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

Від імені Правління відповідальною особою Банківської групи визначено Голову Правління АТ «БАНК АВАНГАРД» Корчинську Світлану Анатоліївну. Кінцевими бенефіціарними власниками істотної участі Банківської групи станом на 30 вересня 2020р. є Стеценко К.В. (Голова Наглядової ради) та Пасенюк М.Ю., які спільно здійснюють контроль над нею.

Структура власності банківської групи
станом на 30 вересня 2020 року



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

Інформація про учасників Банківської групи

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (надалі за текстом - Банк) внесено до Державного реєстру банків України 05 липня 2013 року за № 346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські фондові торговці», УКРСВІФТ.

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів.

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії № 269 від 05 липня 2013 року.

На дату складання звіту Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) на здійснення дилерської діяльності, яка діє з 22 січня 2014 року та є безстроковою.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В період між проведенням Загальних зборів акціонерів захист прав акціонерів, а також контроль та регулювання діяльності Правління здійснює Наглядова рада Банку у межах своєї компетенції.

До виключної компетенції Наглядової ради відносяться питання затвердження Положень та інших внутрішніх документів Банку, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової ради; прийняття рішення щодо проведення Загальних зборів акціонерів, затвердження порядку денного зборів та включення пропозицій до порядку денного зборів, обрання реєстраційної комісії, прийняття рішення про дату їх проведення; прийняття рішення про викуп та розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством; обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Банку, контроль за діяльністю Правління; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Банку від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку; обрання аудитора Банку; створення служби внутрішнього аудиту Банку та затвердження положення про неї, рішення про призначення на посаду та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту; визначення зовнішнього аудитора та умов договору з ним; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово–господарською діяльністю Банку; винесення рішення щодо покриття збитків; вирішення питань про участь Банку в об'єднаннях, про заснування, реорганізацію та ліквідацію інших юридичних осіб, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку; прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; а також інші питання, що визначені

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

чинним законодавством або делеговані Наглядовій раді Загальними зборами акціонерів.

Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді Банку та організовує виконання їх рішень. Правління Банку вирішує питання керівництва діяльністю відокремлених структурних підрозділів Банку, контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства України; здійснює організацію проведення операцій зберігання грошових коштів і цінностей Банка, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банка; розглядає і затверджує внутрішні документи Банку у межах своєї компетенції, приймає рішення про створення, керівництво і ліквідацію структурних підрозділів Банку, крім тих, прийняття рішень щодо яких є виключно компетенцією Наглядової ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.

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

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, банкоматів та відокремлених структурних підрозділів. Обслуговування клієнтів здійснюється в Головному офісі.

27 березня 2018 року в зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства з публічного на приватне акціонерне товариство Банк змінив своє найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД».

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 04.08.2020 року підтвердило кредитний рейтинг АТ «БАНК АВАНГАРД» на рівні uaAAA, прогноз «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням: https://avgd.ua/wp-content/uploads/CR_Avangard_ua_04082020.pdf

Протягом звітного періоду 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.

У звітному періоді керівництвом Банку не приймалися рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення Банку чи про припинення окремих видів діяльності Банку.

Не мали місця порушення справи про банкрутство, чи винесення ухвали про санацію Банку, вищим керівним органом Банку чи судом не приймалося рішення про припинення або банкрутство Банку.

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

Позика або кредит, що перевищує 25% від суми активів Банку, не отримувалась і не надавалась.

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (153 клієнта), небанківськими фінансовими установами (30 клієнтів), клієнтами–фізичними особами (112 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (6 клієнтів). Банк обслуговує 728 рахунків та 301 клієнта.

За звітний період відбулося зменшення статутного капіталу Банку шляхом зменшення номінальної вартості акцій на суму 100 040 тис. грн. відповідно до рішення акціонера. Викупу власних акцій не було. Дивіденди до виплати не оголошувались та відповідно не виплачувались.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (надалі за текстом – **ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»**) було засновано на території України в місті Києві 27 червня 2006 року за рішенням загальних зборів засновників, державну реєстрацію юридичної особи проведено 27 червня 2006 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 018053, ідентифікаційний код юридичної особи – 34486135.

Компанія здійснює свою діяльність в офісному приміщенні Бізнес-Центру за адресою (місце реєстрації та фактичне місцезнаходження): 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21. Номери телефонів: +38(044)58-10-822; +38(044)58-10-823 (факс). Офіційна сторінка в Інтернеті: http://am.investcapital.com.ua .

ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» не має філій та інших відокремлених підрозділів.

Основним видом діяльності ТОВ "КУА "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" є діяльність з управління активами інституційних інвесторів. Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензії, виданої НКЦПФР:

- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), яка діє з 03.09.2016 року та є безстроковою.

Управління поточною діяльністю ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» здійснюється Директором (надалі за текстом – Керівництво Компанії), посаду якого за рішенням зборів учасників Компанії обіймає Ведринська Інна Володимирівна (з 19 березня 2014 р.)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АПІНВЕСТ» (надалі за текстом - **ТОВ "КУА-АПФ " АПІНВЕСТ ")** зареєстроване 04 грудня 2007 року Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією. Номер запису в Єдиному державному реєстрі – 10741020000027989. Ідентифікаційний код юридичної особи – 35624670.

Місцезнаходження: 04050, м. Київ, вул. Дегтярівська, буд. 4. На дату затвердження звітності за звітний період змінено місцезнаходження: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3 (з 23.07.2020 року). Номери телефонів: +38(044)20-73-760; +38(044)207-37-61. Офіційна сторінка в Інтернеті: https://upinvest.ua.

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

Рішенням учасника №93 від 11.09.2018 року було змінено найменування Компанії ТОВ «КУА-АПФ «ТРОЙКА ДІАЛОГ УКРАЇНА» на наступне: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АПІНВЕСТ».

Основними видами діяльності ТОВ "КУА-АПФ " АПІНВЕСТ " є надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення; управління фондами.

Товариство здійснює свою діяльність на підставі таких ліцензій:

- Ліцензії НКЦПФР на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) серії АЕ №286791, дата видачі – 10.01.2014., видану на підставі рішення №1144 від 19.12.2012р. Строк дії ліцензії: з 28.12.2012р., необмежений.
- Ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.
- Ліцензія серії АВ № 614847. Рішення про видачу ліцензії від 17.12.2013р. № 4572 . Строк дії ліцензії: з 25.09.2008р., безстроковий.

Включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів (реєстраційний номер запису №1256, дата включення 30.01.2008р.).

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

Органами управління ТОВ "КУА-АПФ " АПІНВЕСТ " є загальні збори учасників Товариства та Директор. Посаду директора за рішенням загальних зборів учасників Товариства з 11 квітня 2018 року займає Овчаренко Григорій Олександрович (Протокол загальних зборів Товариства № 90 від 10.04.2018 р.)

За рішенням єдиного Учасника було вирішено призупинити функціонування Наглядової ради. У зв'язку з чим вирішено припинити повноваження членів Наглядової ради ТОВ "КУА-АПФ " АПІНВЕСТ" Стеценка Костянтина Вікторовича та Пасенюка Макара Юрійовича з 31 травня 2019 року (Рішення № 97 від 31.05.2019 р.). Усі права, обов'язки та повноваження Наглядової ради визначені Статутом та законодавством України перейшли до Загальних зборів Учасників.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (надалі за текстом – **ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА"**) зареєстроване на території України в місті Києві. Товариство було засновано 28 січня 2008 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 028609, ідентифікаційний код юридичної особи – 35649564.

ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" здійснює свою діяльність в офісному приміщенні Бізнес-Центру «Леонардо» за адресою (місце реєстрації та фактичне місцезнаходження): вул. Богдана Хмельницького, будинок 19-21, м. Київ, Україна, 01030. Товариство не має філій та інших відокремлених підрозділів. Номери телефонів офісу: +38(044)37-77-040; +38(044)37-77-045. Офіційна сторінка в Інтернеті: www.icu.ua.

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

Основними видами діяльності ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" є операції з цінними паперами, зокрема – брокерська та дилерська діяльність, андерайтинг, а також депозитарна діяльність. Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих НКЦПФР:

- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - брокерської діяльності, серія АЕ № 263018, видана НКЦПФР 11.04.2013 р., строк дії з 11.04.2013 р. - необмежений;
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - дилерської діяльності, серія АЕ № 263019, видана ЦКЦПФР 11.04.2013 р., строк дії з 11.04.2013 р. – необмежений;
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку андерайтинг, серія АЕ № 263020, видана НКЦПФР 11.04.2013 р., строк дії з 11.04.2013 р.– необмежений;
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку депозитарної діяльності депозитарної установи, серія АЕ № 286555, видана НКЦПФР 08.10.2013 р., строк дії з 12.10.2013 р. – необмежений.

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

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

Відповідно до Статуту ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" створено одноособовий виконавчий орган в особі Директора, який підзвітний загальним зборам учасників. Посаду Директора за рішенням зборів учасників Товариства з 20 березня 2014 року займає Медведєв Олег Євгенович. Організаційна структура Товариства побудована за вертикальним принципом управління.

Протягом звітного періоду керівництво ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" дійшло висновку, що на даному етапі в Товаристві існує достатній захист прав учасників Товариства та в повній мірі забезпечено контроль і регулювання діяльності виконавчого органу Товариства, тому вирішено призупинити функціонування Наглядової ради. У зв'язку з чим згідно Протоколу загальних зборів учасників ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" №173 від 31 травня 2019 року, зареєстрованого в реєстрі за №1059,1060 приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Суляєвою А.Р., прийняте рішення припинити повноваження членів Наглядової ради Стеценка Костянтина Вікторовича та Пасенюка Макара Юрійовича з 31.05.2019 року (останній день повноважень). Усі права, обов'язки та повноваження Наглядової ради визначені Статутом та законодавством України перейшли до Загальних зборів Учасників.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ» (надалі за текстом – **АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ"**) є інститутом спільного інвестування, що здійснює свою діяльність відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди» за № 5080-VI від 05.07.2012 р. (зі змінами та доповненнями), зареєстровано на території України в місті Києві. Товариство було засновано 14 серпня 2015 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 055545, ідентифікаційний код юридичної особи – 39951347.

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

Місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21. Номери телефонів офісу: +38(044)58-10-822. Офіційна сторінка в Інтернеті: www.icu.ua .

Основним видом діяльності АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ" є надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Реєстрацію Фонду, як інституту спільного інвестування проведено Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 07 жовтня 2015 року шляхом внесення до

Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (ЄДРІСІ), реєстраційний номер свідоцтва № 00345, код ЄДРІСІ – 13200345.

АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ" є строковим. Строк діяльності Фонду – 10 років з дати внесення Фонду до ЄДРІСІ.

Посадовими особами Фонду відповідно до Закону про ІСІ є голова та члени Наглядової ради Фонду, яку було сформовано за рішенням загальних зборів учасників Фонду. Станом на 31.12.2019 р. Головою Наглядової Ради Фонду є Пеняскін Юрій Іванович, обраний на посаду за рішенням засідання Наглядової ради, протокол №1 від 24.07.2015 р.

Протягом звітного періоду управління активами Фонду здійснювалось ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (ідентифікаційний код юридичної особи – 34486135) на підставі договору про управління активами №1-УА від 20.08.2015 р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВІДНОВЛЕННЯ» (надалі за текстом - **АТ "ЗНВКІФ "ВІДНОВЛЕННЯ**") є інститутом спільного інвестування, що здійснює свою діяльність відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування» за № 5080-VI від 05.07.2012 р. (в редакції від 06.01.2018 р.), зареєстровано на території України в місті Києві. Товариство було засновано 19.05.2017 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: 01032, м. Київ, бул. Шевченка Тараса, будинок 33. Номери телефонів офісу: +38(067)218-83-07.

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

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

Головою Наглядової Ради є Овчаренко Григорій Олександрович, обраний на посаду за рішенням засідання Наглядової ради, протокол № 1 від 19 травня 2017 року, повноваження якого припинилися 16.09.2020 р. Відповідно до Регламенту, який затверджено Протоколом № 2 від 25 травня 2017 року, АТ "ЗНВКІФ "ВІДНОВЛЕННЯ, є строковим, термін діяльності Фонду складає 50 (п'ятдесят) років з дати внесення до ЄДРІСІ.

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

Протягом звітного періоду управління активами Фонду «ВІДНОВЛЕННЯ» здійснює ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (ідентифікаційний код юридичної особи – 34486135) (надалі за текстом – КУА «ІКУ») на підставі договору про управління №2-УА від 25.05.2017 р., який припинено з 16.09.2020 р.

АТ "ЗНВКІФ "ВІДНОВЛЕННЯ виключено зі складу Банківської групи 03.09.2020 року у зв'язку з продажом 100% акцій Фонду непов'язаній з Банківською групою стороні.

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ДИНАСТІЯ» (надалі за текстом - **НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ»)** - непідприємницьке товариство (неприбуткова організація), що створена та здійснює діяльність на підставі Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення", інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення, діяльність якого не спрямована на отримання прибутку її засновниками, зареєстровано на території України в місті Києві. Державну реєстрацію юридично особи проведено реєстраційною службою Шевченківського району управління юстиції у місті Києві 16 лютого 2006 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 1 415 102 0000 011214. Ідентифікаційний код юридичної особи - 34167520. Місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд. 19-21. Номери телефонів офісу: +38(044)58-10-822. Офіційна сторінка в Інтернеті: www.acpo.com.ua.

Основним видом діяльності НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» є недержавне пенсійне забезпечення.

НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» як фінансова установа зареєстрований 30 травня 2006 року (реєстраційний номер 12101765), про що видано свідоцтво про реєстрацію Пенсійного фонду № 70. НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» внесений до Державного реєстру фінансових установ.

З 2012 року ТОВ «КУА «Інвестиційний Капітал Україна» (код ЄДРПОУ засновника: 34486135) стала засновником та управляючим активами ВПФ «Династія», який являється одним з найкращих недержавних пенсійних фондів за дохідністю.

НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» створений для провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснення пенсійних виплат учасникам у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку.

Предметом діяльності НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» є сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених чинним законодавством України дій, спрямованих на здійснення недержавного пенсійного забезпечення учасників Фонду з метою отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат.

Органами управління НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» є загальні збори засновників та Рада фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено. До складу Ради фонду:

- Голова Ради фонду – Овчаренко Григорій Олександрович, Директор ТОВ «КУА-АПФ «Тройка Діалог Україна»;
- Секретар Ради фонду – Кубитович Лілія Вікторівна, Начальник відділу маркетингу і продажів ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»;

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

- Член Ради фонду – Заболотна Ганна Сергіївна, Начальник відділу по роботі з інститутами спільного інвестування ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»;
- Член Ради фонду – Ведринська Інна Володимирівна, Директор ТОВ "КУА "Інвестиційний капітал Україна";
- Член Ради фонду – Медведєв Олег Євгенович, Директор ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА».

Рада фонду є єдиним регулярно діючим органом управління, що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи. Засідання Ради Фонду проводяться періодично (не рідше ніж раз на квартал).

Одним з основних факторів, який приймається до уваги при створенні НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» , було забезпечення найбільшої надійності збереження пенсійних активів. Саме тому для обслуговування Фонду були обрані професійні та незалежні одна від іншої компанії. Тим самим реалізується фундаментальний принцип захисту пенсійних активів - розподіл діяльності з адміністрування, управління та зберігання активів.

НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» обслуговують професійні учасники фінансового ринку:

- Управління пенсійними активами - ТОВ "КУА "Інвестиційний Капітал Україна";
- Управління пенсійними активами - ТОВ "КУА-АПФ "АПІНВЕСТ";
- Адміністрування Фонду - ТОВ "Адміністратор пенсійного фонду "Центр персоніфікованого обліку";
- Зберігання активів Фонду - банк-зберігач АТ "УкрСиббанк".

Для забезпечення діяльності, НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ» користується послугами осіб, визначених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» (надалі за текстом - **АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ»**) є інститутом спільного інвестування, що здійснює свою діяльність відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування» за № 5080-VI від 05.07.2012 р. (в редакції від 06.01.2018 р.), зареєстровано на території України в місті Києві. 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: 61024, Харківська обл., м. Харків, вул. Чайковська, будинок 5/7/9, квартира 1. Номери телефонів офісу: +38(057)75-88-341. Офіційна сторінка в Інтернеті: http://finex.com.ua/kapital.

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

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

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

Управління активами АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» здійснюється ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ФІНЕКС-КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код юридичною особи-34333275).

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

Члени наглядової ради АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» : Виноградова Н.В., Сосюрка С.В., Сосюрка П.С.

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АДВЕНТУРА» (надалі за текстом - **АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА»**) є інститутом спільного інвестування, що здійснює свою діяльність відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування» за № 5080-VI від 05.07.2012 р. (в редакції від 06.01.2018 р.), зареєстровано на території України в місті Києві. 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: 04053, м. Київ, вул. Січових стрільців, будинок 52А. Номери телефонів офісу: + 38(044)36-47-083 .

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

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

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

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

Органами управління АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» є Загальні збори учасників фонду та Наглядова рада Фонду. Наглядову Раду АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» було обрано Рішенням одноосібного учасника № 4 від 11/05/2018 року у кількості 3 (трьох) осіб. Посадовими особами АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» є голова та члени Наглядової ради. Станом на 31.12.2019 р. Головою Наглядової Ради є Овчаренко Григорій Олександрович, обраний на посаду за рішенням засідання Наглядової ради, протокол № 1 від 11.05.2018 р., повноваження якого припинилися 09.06.2020 р.

Протягом звітного періоду управління активами АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» здійснює ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (ідентифікаційний код юридичної особи – 34486135) на підставі договору про управління №1-УА від 18.05.2018 р., який припинено з 09.06.2020 р.

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНІСТЬ» (надалі за текстом - **АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНІСТЬ»)** є інститутом спільного інвестування, що здійснює свою діяльність відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування» за № 5080-VI від 05.07.2012 р. (в редакції від 06.01.2018 р.), зареєстровано на території України в місті Києві. АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНІСТЬ» було засновано 27 липня 2020 року, 100% засновником Фонду є нефінансова установа ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ» , яке не входить до складу Банківської групи, але знаходиться під повним контролем кінцевих бенефіціарних власників Банківської групи. Номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 092182, ідентифікаційний код юридичної особи – 43729680. Місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд.19-21. Номери телефонів офісу: +38(044)37-77-037. Офіційна сторінка в Інтернеті: www.icu.ua. Основними видами діяльності АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ – СТАБІЛЬНІСТЬ» є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти; надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ – СТАБІЛЬНІСТЬ» на звітну дату не був внесений до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (ЄДРІСІ).

Головою Наглядової Ради є Пеняскін Юрій Іванович, обраний на посаду за рішенням засідання Наглядової ради, протокол № 1 від 24 липня 2020 року.

Протягом звітного періоду управління активами АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ – СТАБІЛЬНІСТЬ» здійснює ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (ідентифікаційний код юридичної особи – 34486135) (надалі за текстом – КУА «ІКУ») на підставі договору про управління №5-УА від 30.07.2020 р.

Стратегія Банківської групи

Банк створений за особливою концепцією, орієнтований на використання великого досвіду щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямами роботи Банку наразі є торгівля цінними паперами, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, операції на ринку «ФОРЕКС».

На небанківському ринку основні операції з торгівлі цінними паперами здійснює ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", зокрема – брокерську та дилерську діяльність, андерайтинг, а також депозитарну діяльність. За звітний період ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" здійснювало консультаційні послуги з торгівлі цінними паперами з Ай-Сі-Ю ТРЕЙДІНГ ЛТД та ТОВ "Сільпо-фуд"; торгівля цінними паперами відбувалась з ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД, ЗНПІФ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ - ФОНД ОБЛІГАЦІЙ, АТ "ГЛОРІ".

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

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

ТОВ "КУА-АПФ "Апінвест" здійснює операції з управління активами: НТ "ВНПФ "Взаємодопомога", НТ ВПФ "Династія", ВНПФ "Емерит-Україна", ВАТ " Укрексімбанк" та інші. Також операції з адмініструванням: ВНПФ "Емерит-Україна" та ВАТ "Укрексімбанк".

Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банківською групою планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб-сторінки Банку, інформаційної роботи (аналітичні звіти, огляди, юридичні висновки та рекомендації клієнтам тощо), механізмів залучення нових клієнтів на обслуговування до Банківської групи та оптимізація операційних процедур, які мають відповідати вимогам часу щодо швидкості і простоти укладення угод та надійності розрахунків.

Система ризик–менеджменту Банківської групи

Система ризик–менеджменту Банківської групи створена на базі відповідних служб та підрозділів відповідно до Постанови НБУ № 64 від 11.06.2018р. та Постанови НБУ № 88 від 02.07.2019р., спрямована на забезпечення виконання бізнес–цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості та компаній, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банківської групи у цілому.

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банківській групі комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик–менеджменту, що затверджується відповідальною особою Банківської групи. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками в Банківській групі, безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банківської групи до таких ризиків.

Система управління ризиками Банківської групи базується на визначених регулятивними органами засадах та рекомендаціях Базельського комітету.

Розподіл функцій і повноважень при управлінні ризиком охоплює всі організаційні рівні і підрозділи Банківської групи. Принципова структура ризик–менеджменту Банківської групи передбачає участь Наглядової ради, Правління, профільних комітетів, Служби управління ризиками та структурних підрозділів Банківської групи в процесі управління ризиками.

Загальний контроль за реалізацією управління ризиками та реалізацію системи управління ризиками в Банківській групі здійснює Правління Банку, як відповідальної особи Банківської групи.

Комітет з управління активами та пасивами визначає оптимальну структуру балансу, планує фінансові показники діяльності та контролює їх виконання, розглядає собівартість джерел фінансування, контролює ризик ліквідності, процентний та валютний ризики.

Кредитний комітет керує кредитно–інвестиційною діяльністю та контролює кредитні ризики, пов'язані з окремими клієнтами та кредитно–інвестиційним портфелем у цілому.

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

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

Комітет з питань фінансового моніторингу забезпечує реалізацію політики Банку з управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

Підрозділ ризик–менеджменту здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банківська група, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків.

Банківська група здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банківська група у цілому, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків, а саме:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- ризику зміни процентної ставки;
- ринкового ризику;
- валютного ризику;
- операційно ризику;
- комплаєнс-ризику;
- ризику репутації;
- стратегічного ризику.

Підрозділи внутрішнього аудиту кожного учасника та Банку оцінюють адекватність систем керування ризиками потребам Банківської групи. Структурні підрозділи Банківської групи здійснюють оперативне управління ризиками, що пов'язані з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів, та відповідають за результати від прийняття цих ризиків.

Перегляд системи управління ризиками вдосконалюється Банківською групою на постійній основі та забезпечується своєчасна актуалізація внутрішніх документів Банківської групи у разі зміни вимог законодавчого, регулятивного чи нормативного характеру, організаційної структури Банківської групи та зміни рівня толерантності Банківської групи до ризику.

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

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 року Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараженняCOVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а з 13 березня 2020 року - про початок пандемії у зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на енергоресурси та іншу продукцію компаній, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції.

За даними експертів Національного банку України, відповідно до макроекономічного та монетарного огляду, у вересні кон'юнктура на світових товарних ринках для українських експортерів поліпшилася завдяки поступовій активізації попиту. Додатковий тиск на зростання світових цін чинили специфічні фактори пропозиції. Так, очікування погіршення врожаю соняшнику через поточну посуху спричинило різке зростання цін на соняшникову олію. Ціни на зернові також зростали: вихід на ринок нового врожаю не зміг задовольнити значного попиту з боку країн Близького Сходу та Китаю. Ціни на сталь та відповідно й залізну руду підвищилися завдяки поступовій активізації попиту не лише в Китаї, а й у країнах Європи та Туреччині. Ціни на нафту коливалися у вузькому діапазоні – дія угоди ОПЕК+ була частково нівельована побоюваннями щодо подальшого послаблення попиту внаслідок нової хвилі COVID-19. Ціни на природний газ зростали через підвищення попиту з наближенням опалювального сезону. Погіршення епідеміологічної ситуації у світі негативно вплинуло на інтерес інвесторів до ризикових активів, зокрема країн ЕМ. У результаті більшість валют ЕМ знецінилася до долара США.

У серпні зростання заробітних плат прискорилося (до 8.6% р/р у номінальному та до 6.0% р/р у реальному вимірі) на тлі подальшого пожвавлення економічної активності. Тривало відновлення попиту на робочу силу, який, однак, залишався нижчим за докарантинний рівень. Зацікавленість у пошуку та динаміка кількості резюме послабилася порівняно з липнем, що, ймовірно, було спричинено сезонним працевлаштуванням.

У серпні 2020 року державний бюджет виконано з профіцитом (10 млрд грн). Доходи зросли (на 14.4% р/р) завдяки пожвавленню економічної активності, підвищенню номінальних заробітних плат та поліпшенню адміністрування окремих податків. Водночас зростання видатків державного бюджету сповільнилося (до 9.9% р/р) за більшістю напрямів, утім, темпи зростання витрат на охорону здоров'я, соціальний захист та дорожнє господарство залишалися значними. Місцеві бюджети очікувано в серпні отримали профіцит (6.9 млрд грн). У результаті зведений бюджет виконано зі значним додатним сальдо.

У серпні сальдо поточного рахунку повернулося до додатних значень (0.4 млрд дол.) завдяки поліпшенню показників експорту товарів (падіння різко сповільнилося до 2% р/р). Так розширення зовнішнього попиту та надолуження поставок зернових культур забезпечили відновлення зростання експорту продовольчих товарів (у серпні були зафіксовані рекордні для цього місяця поставки пшениці, ячменю та ріпаку). Крім того, стійкий попит з боку Китаю сприяв подальшому нарощуванню поставок чорних металів. Падіння імпорту товарів у серпні сповільнилося незначно (до 17.8% р/р) на тлі

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

поступового відновлення внутрішнього попиту. Зокрема збільшилися закупівлі продовольчих товарів, легкових та вантажних авто, окремого промислового обладнання. Водночас за імпортом машинобудівної продукції зберігався значний від'ємний внесок, передусім через зменшення імпорту обладнання для альтернативної енергетики. Також тривало падіння енергетичного імпорту: підвищення цін енергоносіїв порівняно з липнем компенсувалося меншими обсягами закупівель вугілля та нафти. У результаті дефіцит торгівлі товарами значно звузився. Профіцит торгівлі послугами залишався значним попри подальше збільшення кількості подорожуючих за кордон.

Сальдо фінансового рахунку було близьким до нуля (19 млн дол.): приплив капіталу за реальним сектором (з урахуванням помилок та упущень) компенсував відплив за державним та банківським секторами. Так приплив реального сектору був забезпечений надходженням ПІІ та позик. Натомість подальший вихід нерезидентів з гривневих ОВДП, хоч і помірний, сформував відплив капіталу за державним сектором. А відплив капіталу з банківського сектору відображав погашення зовнішніх зобов'язань та виходу компанії-нерезидента з ПІІ. Зведений платіжний баланс був сформований із профіцитом (0.4 млрд дол.), а міжнародні резерви зросли до 29 млрд дол., чого достатньо для фінансування 4.8 місяця майбутнього імпорту.

У вересні Правління НБУ вирішило залишити облікову ставку без змін – 6%. Монетарна політика залишалася стимулюючою – ключова ставка перебувала нижче її нейтрального рівня, що забезпечуватиме відновлення економіки в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі.

Вартість ресурсів на міжбанківському ринку продовжувала корелювати із динамікою ключової ставки, а зростання ліквідності банківської системи утримувало UONIA на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Зростання дохідності гривневих ОВДП на вторинному ринку зумовлювалося як загальносвітовою тенденцією зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів, так і зростанням суверенної премії за ризик України, на яку орієнтуються іноземні інвестори, та погіршенням курсових очікувань. У серпні банки продовжили знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Одночасно зберігався приплив коштів у банківську систему.

Збільшення попиту з боку окремих груп імпортерів у вересні та на тлі погіршення апетиту інвесторів до активів країн, що розвиваються, призвели до зростання попиту на іноземну валюту. Це спричинило незначне послаблення курсу гривні до долара. За таких умов сальдо інтервенцій НБУ у вересні було від'ємним і становило 0.2 млрд дол.

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

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

основі. Розрахунок нормативів капіталу учасників Банківської групи проводиться щоденно.

Станом на 30 вересня 2020 року усі компанії, які входять до складу Банківської групи, дотримуються вимог щодо достатності розміру регулятивного капіталу у відповідності до вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками № 922 від 21.12.2017 р.

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

Незважаючи на те, що, на момент випуску даної проміжної консолідованої фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку та тривають карантинні обмеження, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання ймовірно в майбутньому можуть негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Банківської групи. Керівництво Банківської групи уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Банківську групу у цілому.

Зважаючи на наведене вище, керівництво Банківської групи робить висновок про збільшення фактору невизначеності економічного середовища, в якому Банківська група здійснює свою діяльність, що призводить до скорочення періоду планування та прогнозування основних показників діяльності.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

Цей звіт складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСБО 34 (IAS) «Проміжна фінансова звітність») за результатами діяльності Банківської групи та повинен використовуватись разом з річною консолідованою фінансовою звітністю Банківської групи станом на 31.12.2019 року, яка була підтверджена аудиторським звітом. Дана консолідована проміжна фінансова звітність складена у стислому форматі відповідно до МСБО 34, не була представлена аудиторам та не підтверджена аудиторським звітом. Звітним періодом є 9 місяців 2020 року. Принципи подання та підготовки Консолідованої проміжної фінансової звітності Банківської групи за звітний період відповідають принципам МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність».

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

Фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми заокруглені до цілих тисяч, окрім випадків де вказано інше. Функціональною валютою діяльності Банківської групи є гривня.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- **повне висвітлення** – усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь–яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- **автономність –** Банк розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності підприємства;
- **послідовність** – постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методу обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- **безперервність** – оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишається діючим в неосяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно відображатися у фінансових звітах;
- **нарахування** – доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

- **превалювання сутності над формою** – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- **єдиний грошовий вимірник** - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій підприємства у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці;
- **інших принципах, визначених міжнародними стандартами або національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.**

Консолідована звітність Банківської групи

Структура Банківської групи є горизонтальною (тобто у її складі відсутня материнська компанія, оскільки вона являється нерезидентом України). Банківська група складається з дев'яти юридичних осіб, де банківська діяльність є переважною. Контролер Банківської групи забезпечує таку структуру Банківської групи (систему взаємодії між учасниками Банківської групи, систему управління, контролю та звітування в Банківській групі), яка дасть змогу здійснювати за нею нагляд на консолідованій основі, уключаючи своєчасне виявлення та обмеження ризиків у такій групі. Відповідальна особа Банківської групи забезпечує:

- ефективну систему корпоративного управління в Банківській групі, що передбачає таку організацію системи відносин між відповідальною особою, учасниками Банківської групи, контролером Банківської групи, яка сприятиме ефективному управлінню її діяльністю, визначенню стратегії та цілей, обмеженню її ризиків;
- ефективну систему управління ризиками в Банківській групі на консолідованому рівні, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризиків, наявність внутрішніх положень Банківської групи щодо управління ризиками, включаючи кількісну та якісну оцінку ризиків, чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками в Банківській групі;
- ефективну систему внутрішнього контролю в Банківській групі, яка має забезпечити дотримання її учасниками вимог законодавства, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, достовірність, повноту і своєчасність складання та надання фінансової, статистичної та іншої звітності, запобігання шахрайству;
- складання та подання консолідованої звітності та інформації відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ;
- дотримання вимог НБУ щодо достатності регулятивного капіталу та інших економічних нормативів;
- проведення щорічної перевірки аудиторською фірмою річної консолідованої звітності Банківської групи.

Консолідована звітність Банківської групи, виходячи з особливостей її горизонтальної структури, складається за методом повної консолідації, що передбачає постатейне додавання сум подібних статей активів, зобов'язань, капіталу, доходу та витрат учасників Банківської групи, а також виключення з відповідних статей учасників Банківської групи суми внутрішньогрупових операцій. При складанні Проміжної консолідованої фінансової звітності Банківської групи всі її учасники застосовують однакові принципи облікової політики у відповідності до політики Банківської групи.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності (продовження)

Припущення про безперервність діяльності

Планів щодо припинення діяльності Банківської групи не має.

Дана Консолідована проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2020 року складена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності Банківської групи.

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики на 2020 рік були розроблені відповідно до вимог МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСБО (IAS) та МСФЗ (IFRS).

Облікова політика на 2020 рік затверджена Рішенням Правління АТ «БАНК АВАНГАРД» протокол № 50 від 28.12.2019 року у відповідності до МСФЗ.

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

Банківська група не приймала рішення про дострокове застосування будь-яких нових МСФЗ, тлумачень та інтерпретацій, що були випущені, але не набули чинності на звітну дату. Положення облікової політики застосовувалися послідовно. Оцінки, судження та припущення, використані в даній консолідованій проміжній скороченій фінансовій звітності за звітний період відповідають оцінкам, судженням та припущенням, які застосовувались при складанні річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року.

Нові та переглянуті стандарти

Нижче наведені нові стандарти та тлумачення, які набули чинності та стали обов'язковими до застосування до періодів, що починаються з 01 січня 2020 року:

- Концептуальна основа фінансової звітності (КОФЗ);
- МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»;
- МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»;
- МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та COVID-19;
- МСФЗ 16 «Оренда» та COVID-19.

Нові і переглянуті МСФЗ випущені, але які ще не набули чинності:

На дату затвердження цієї фінансової звітності, Банківська група не застосовувала жодного з наведених нових або переглянутих стандартів, які були випущенні, але ще не вступили в силу:

- МСФЗ 17 «Договори страхування» (набуває чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після 1 січня 2021 року).
- МСФЗ 10 та МСБО 28 (поправки) – Продаж чи внесок активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором (вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде встановлена РМСБО, або після цієї дати).

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

Примітка 5. Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 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 (зі змінами та доповненнями), дані про що наведені нижче:

(у тис. гривень)

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

Примітка 6. Події після дати балансу

На звітну дату Консолідованої проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2020 року прийнято рішення Комітету НБУ № 305 від 06 липня 2020 року, яким виключено у зв'язку з продажом АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ», АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» та встановлено новий склад учасників Банківської групи: АТ «БАНК АВАНГАРД» (відповідальна особа), ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ», АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ», НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ», АТ «ЗНВКІФ «ВІДНОВЛЕННЯ».

На дату затвердження та подання Консолідованої проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2020 року було прийняте рішення Комітету НБУ № 395 від 03.09.2020 року в зв'язку з включенням АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНІСТЬ» до складу Банківської групи та рішення Комітету НБУ № 443 від 05.10.2020 року, яким виключено у зв'язку з продажом АТ «ЗНВКІФ «ВІДНОВЛЕННЯ» зі складу Банківської групи. Згідно з рішенням Комітету НБУ № 443 від 05.10.2020 року затверджено новий склад учасників Банківської групи: АТ «БАНК АВАНГАРД» (відповідальна особа), ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА-АПФ «АПІНВЕСТ», АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ», НТ ВПФ «ДИНАСТІЯ», АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНІСТЬ».

Новий фонд АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АДВАНС» (код ЄГРПОУ 43893040) було зареєстровано 30 жовтня 2020 року, 100% засновником Фонду є нефінансова установа ТОВ «АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ» (код ЄГРПОУ 43396550), яке не входить до складу Банківської групи, але знаходиться під повним контролем кінцевих бенефіціарних власників Банківської групи. На дату затвердження та подання Консолідованої проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2020 року відсутнє рішення Комітету НБУ з затвердженим новим складом учасників Банківської групи у зв'язку з створенням АТ «ЗНВКІФ «АДВАНС».

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище по всьому світу, у тому числі й українських компаній. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і компанії Банківської групи. Фінансова система в країні на дату підготовки фінансової звітності Банківської групи працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. Банківська група визначила, що ці події є не коригуючими по відношенню до Консолідованої проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2020 року. Відповідно, фінансовий стан на 30.09.2020 та результати діяльності за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банківської групи в майбутніх періодах.

Відповідно до положень, визначених МСБО (IAS) 10 «Події після звітного періоду», події, що потребують коригувань активів та зобов'язань Банківської групи, відсутні.

Примітка 6. Події після дати балансу (продовження)

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

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

Підписано від імені Правління відповідальної особи Банківської групи.

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

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

27 листопада 2020 року
Вик. Гальчевська Л.Д.
тел. (044) 222 01 09