

ЗВІТ
Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»
за 2024 рік

(включає звіт про оцінку діяльності Наглядової ради та її членів)

в новій редакції з урахуванням рекомендацій Національного банку України, наданих в 2025 році

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі – Банк) є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, інших внутрішніх документів Банку та законодавства України.

Наглядова рада колегіально приймає рішення в межах своєї компетенції та забезпечує виконання рішень Вищого органу Банку - Загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера).

Наглядова рада звітує перед Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети та стратегічних цілей Банку.

Метою діяльності Наглядової ради є здійснення контролю за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку та законодавства України. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

У 2024 році Наглядова рада здійснювала ефективний контроль за діяльністю Правління Банку, консультувала та надавала підтримку Правлінню Банку щодо стратегічного курсу Банку та системно і методично обговорювала з Правлінням стратегії бізнесу та ризиків.

Незалежність та доброчесність Наглядової ради є необхідними передумовами виконання її ролі.

У відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 № 814-рш, Положення про ліцензування банків, затверджене Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 року № 149, Статуту Банку, Положення про оцінку діяльності Правління та Наглядової ради Банку Наглядова рада здійснила оцінку ефективності власної діяльності в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради за 2024 рік, з урахуванням рекомендацій Національного банку України, наданих в 2025 році.

З метою оцінки діяльності Наглядової ради, її членів та відповідно до Положення про оцінку діяльності Правління та Наглядової ради Банку Наглядова рада провела самооцінку загальної ефективності Наглядової ради (як колегіального органу) та індивідуальну самооцінку діяльності членів Наглядової ради власними силами.

1. Персональний склад Наглядової ради та зміни за 2024 рік

До складу Наглядової ради входили Голова та інші члени Наглядової ради (далі разом – члени Наглядової ради). Кількість членів Наглядової ради становила 6 (шість) осіб.

Станом на 01.01.2024 року Наглядова рада Банку працювала у наступному складі:

Члени Наглядової ради (представники акціонера):	Грінченко М.В. Кільмухаметов Р.І. Овчаренко Г.О.
Незалежні члени Наглядової ради:	Стеценко М.В. Гладун В.В. Курінний О.М.

Станом на 31.12.2024 року Наглядова рада Банку працювала у наступному складі:

Голова Наглядової ради (незалежний член):	Стеценко М.В.
---	---------------

Заступник Голови Наглядової ради (представник акціонера):	Грінченко М.В.
---	----------------

Члени Наглядової ради (представники акціонера):	Кільмухаметов Р.І. Овчаренко Г.О.
---	--------------------------------------

Незалежні члени Наглядової ради:	Гладун В.В. Курінний О.М.
----------------------------------	------------------------------

Станом на 01.01.2024 року Голова Наглядової ради обраний не був. 11.01.2024 Головою Наглядової ради Банку обрано незалежного члена Наглядової ради Стеценка М.В., а заступником Голови Наглядової ради - Грінченка М.В.

Змін у складі Наглядової ради впродовж 2024 року не відбулося.

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради

2.1. Інформація про діяльність членів Наглядової ради як посадових осіб інших юридичних осіб або іншу діяльність (оплачувану і безоплатну) у 2024 році

Члени Наглядової ради не є членами Правління Банку та/або членами інших органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку, а також не виявлено іншої діяльності конкуруючої чи такої яка б перешкождала б в займанні ними посад в Наглядовій раді.

Станом на 31.12.2024 у членів Наглядової ради не виявлено факторів, що згідно із чинним законодавством України, перешкождали б в займанні ними посад в Наглядовій раді.

2.2. Оцінка ділової репутації, професійної придатності членів Наглядової ради та незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

Ділова репутація та професійна придатність членів Наглядової ради, а для незалежних членів – відповідність вимогам законодавства щодо незалежності, оцінювались в процесі призначення членів Наглядової ради на посади, а також при погодженні їх на посади членів Наглядової ради Банку Національним банком України.

Відповідність членів Наглядової ради законодавчим вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а для незалежних членів – вимогам щодо незалежності, підлягають регулярній (пере)оцінці.

В 2024 році було проведено оцінку відповідності чинних членів Наглядової ради Банку вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а також вимогам до незалежних членів Наглядової ради, за результатами якої було встановлено, що:

- 1) Члени Наглядової ради Банку мають вищу освіту та суттєвий стаж роботи у фінансовій сфері, приймають виважені рішення, що свідчить про їх компетентність та ефективність роботи, що підтверджується результатами діяльності Банку протягом звітного року;
- 2) Члени Наглядової ради Банку відповідають вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації протягом усього часу обіймання відповідних посад, а незалежні члени Наглядової ради – також вимогам щодо їх незалежності;
- 3) Члени Наглядової ради не мають громадянство (підданство) держави, що здійснює збройну агресію проти України;
- 4) Фактів набуття членами Наглядової ради Банку прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами частки в юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або має відокремлений підрозділ у державі-агресорі та/або обіймання посади та/або перебування особи в трудових відносинах, та/або надання особою послуг відповідно до цивільно-правового договору юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або обіймання особою посади в органі управління юридичної особи, яка володіє прямо та/або опосередковано часткою в юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або має відокремлений підрозділ у державі-агресорі не виявлено;
- 5) Члени Наглядової ради не є членами Правління Банку;
- 6) Члени Правління не є членами Наглядової ради Банку;
- 7) Члени Наглядової ради Банку мають бездоганну ділову репутацію, не є учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку;
- 8) Фактів порушення членами Наглядової ради Банку внутрішніх документів, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку не виявлено;
- 9) Фактів застосування заходів впливу органами державної влади до членів Наглядової ради Банку не виявлено;
- 10) Фактів наявності, в тому числі потенційного, конфлікту інтересів, про які б не було заявлено та/або щодо яких не було б вжито належних заходів, не виявлено.

Окрім того:

Стеценко М.В. – є компетентним членом Наглядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді;

Грінченко М.В. – є компетентним членом Наглядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді;

Гладун В.В. – є компетентним членом Наглядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді;

Курінний О.М. – є компетентним членом Наглядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді;

Кільмухаметов Р.І. – є компетентним членом Наглядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді;

Овчаренко Г.О. – є компетентним членом Наглядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді;

Додатково слід зазначити, що всі члени Наглядової ради ознайомлені з політикою запобігання конфлікту інтересів Банку та розуміють процедуру повідомлення про виявлення конфлікту інтересів, а також випадки, які породжують обов'язок повідомляти про конфлікт інтересів.

Протягом 2024 року жоден член Наглядової ради не мав реального конфлікту між його/її майновими або немайновими інтересами та його/її професійними обов'язками, що фактично впливав на виконання його/її професійних обов'язків.

Усі члени Наглядової ради при виконанні посадових обов'язків члена Наглядової ради надавали пріоритет інтересам Банку, його вкладників та кредиторів перед власними інтересами та інтересами акціонера, якщо останні не співпадали з інтересами Банку.

Члени Наглядової ради впродовж 2024 року підвищували свою кваліфікацію з питань корпоративного управління, управління ризиками, а також інших питань, що стосується діяльності Банку проходячи відповідне навчання, відвідуючи та проводячи семінари та тренінги.

2.3. Оцінка колективної придатності Наглядової ради

З метою оцінки колективної придатності Наглядової ради Наглядова рада затвердила матрицю профілю Наглядової ради, в основу якої були покладені вимоги, визначені чинним законодавством України.

№ п/п	Перелік вимог відповідно до матриці профілю Наглядової ради та/або його члена	Значення відповідно матриці профілю Наглядової ради та/або його члена	Значення для поточного складу Наглядової ради та/або його члена					
			Грінченко М.В.	Овчаренко Г.О.	Кільмухаметов Р.І.	Стеценко М.В.	Гладун В.В.	Курінний О.М.
1	Кількісний склад							
1.1.	6 осіб (відповідно до Статуту);		дотримується					
1.2.	- не менше 5 осіб та не більше за 9 (дев'ять) осіб (відповідно до Статуту); - не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів Наглядової ради, але не менше 3 осіб.		дотримується					
2	Обмеження							
2.1.	- не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору; - не можуть бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України;		дотримується					
2.2	Не є народними депутатами України, членами Кабінету Міністрів України, керівниками центральних та місцевих органів виконавчої влади, органів місцевого самоврядування, військовослужбовцями,		дотримується					

	нотаріусами, посадовими особами органів прокуратури, суду, служби безпеки, Національної поліції, державними службовцями							
3	Необхідність погодження з НБУ	так	так	так	так	так	так	так
4	Вимоги щодо ділової репутації							
4.1	Відсутня судимість, яка не погашена та не знята в установленому законом порядку, за вчинення злочинів проти власності, злочинів у сфері господарської діяльності, злочинів у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, незалежно від ступеня їх тяжкості, а також за вчинення інших умисних злочинів, якщо такі злочини законодавством країни, у якій особу засуджено за вчинення відповідного злочину, віднесено до злочинів середньої тяжкості, тяжких або особливо тяжких злочинів;	так	так	так	так	так	так	так
4.2	Відсутні факти застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями санкцій до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);	так	так	так	так	так	так	так
4.3	Відсутні факти включення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після її виключення з нього);	так	так	так	так	так	так	так
4.4	Відсутні факти позбавлення особи права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вирокom або іншим рішенням суду (застосовується впродовж строку дії такого покарання);	так	так	так	так	так	так	так
4.5	Відсутні факти неналежного виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, якщо загальна сума несплати дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установленої законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, далі - суттєве порушення податкових зобов'язань (застосовується протягом строку цього порушення та протягом трьох років після його усунення);	так	так	так	так	так	так	так
4.6	Відсутні факти надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка за професійним судженням Національного банку вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (застосовується протягом трьох років із дня надання такої інформації);	так	так	так	так	так	так	так
4.7	Відсутні факти невиконання особою протягом останніх трьох років узятих на себе особистих зобов'язань і/або гарантійних листів, наданих Національному банку;	так	так	так	так	так	так	так
4.8	Відсутність громадянства (підданства) чи податкового резиденства чи місця постійного проживання в державі, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України";	так	так	так	так	так	так	так
4.9	Відсутні факти набрання законної сили рішенням суду щодо особи за порушення вимог антикорупційного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про фінансові послуги (застосовується протягом трьох років із дня набрання законної сили відповідним рішенням суду);	так	так	так	так	так	так	так
4.10	Відсутні факти набуття особою прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами частки в юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або має відокремлений підрозділ у державі-агресорі, крім випадків: - набуття особою прямо та/або опосередковано частки (акцій) у такій юридичній особі внаслідок звернення стягнення на частку (акції) з метою задоволення вимог кредитора; - набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, через опціон (якщо договір опціону укладено до 04 травня 2024 року) / пенсійний фонд / інвестиційний фонд;	так	так	так	так	так	так	так

	- набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, у межах реалізації юридичною особою, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, системи мотивації персоналу, включаючи пенсійні накопичення; - збільшення особою частки в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, внаслідок анулювання частини власних акцій; - набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, у результаті виплати дивідендів часткою (акціями);							
4.11	Відсутній факт обіймання особою посади та/або перебування особи в трудових відносинах, та/або надання особою послуг відповідно до цивільно-правового договору юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор;	так	так	так	так	так	так	так
4.12	Відсутній факт обіймання особою посади в органі управління юридичної особи, яка володіє прямо та/або опосередковано часткою в юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або має відокремлений підрозділ у державі-агресорі;	так	так	так	так	так	так	так
4.13	Відсутній факт неналежного виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, яке не є суттєвим порушенням податкових зобов'язань (застосовується протягом строку цього порушення);	так	так	так	так	так	так	так
4.14	Відсутні порушення (невиконання або неналежне виконання) зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищувала 300 000 гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищував 30 днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років;	так	так	так	так	так	так	так
4.15	Відсутні випадки припинення повноважень (звільнення) на вимогу державного органу, що траплялися протягом останніх трьох років [крім припинення повноважень/звільнення/не вступу на посаду у зв'язку з прийняттям Національним банком України рішення про відмову в погодженні на посаду керівника, головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризикменеджера, головного комплаєнс-менеджера фінансової установи];	так	так	так	так	так	так	так
4.16	Не звільняли протягом останніх п'яти років з огляду на систематичне або одноразове грубе порушення посадових обов'язків та/або правил трудового розпорядку, порушення обмежень, установлених антикорупційним законодавством, вчинення за місцем роботи розкрадання, зловживання владою/службовим становищем або іншого правопорушення;	так	так	так	так	так	так	так
4.17	Відсутність фактів обіймання особою посади/посад керівника, головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера фінансової установи, оператора поштового зв'язку (виконання обов'язків за посадою) сукупно протягом більше шести місяців без погодження Національним банком особи на таку посаду/посади, якщо таке погодження було обов'язковим відповідно до законодавства [застосовується з першого дня сьомого місяця після дня обрання (призначення) особи на посаду без погодження Національним банком (у разі обіймання кількох посад або однієї посади кілька разів без погодження Національним банком - після дня обрання (призначення) особи на першу з таких посад) та протягом трьох років із дати усунення цього порушення];	так	так	так	так	так	так	так
4.18	Відсутні факти застосування до особи дисциплінарного стягнення у вигляді позбавлення права на зайняття	так	так	так	так	так	так	так

	адвокатською діяльністю, анулювання виданого особі свідоцтва про право на зайняття нотаріальною діяльністю чи діяльністю арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора), позбавлення права на здійснення діяльності приватного виконавця (застосовується протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення);							
4.19	Відсутні факти звільнення особи з посади судді, прокурора, працівника правоохоронного органу, з державної служби або служби в органах місцевого самоврядування у зв'язку з притягненням до дисциплінарної відповідальності (застосовується протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення);	так	так	так	так	так	так	так
4.20	Не володіли істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, операторах поштового зв'язку, надавачах обмежених платіжних послуг станом на будь яку дату протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу щодо такої установи про: - призначення тимчасової адміністрації, та/або - віднесення до категорії неплатоспроможних, або - визнання банкрутом, та/або - відкликання/анулювання банківської ліцензії/ ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг/ ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на здійснення валютних операцій / ліцензії на здійснення операцій з готівкою / усіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім (крім випадків, визначених у підпунктах 1 - 4 пункту 65-1 глави 6 розділу II Положення про ліцензування банків), та/або - припинення авторизації діяльності надавача фінансових / обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім випадків, визначених у підпункті 5 пункту 65-1 глави 6 розділу II Положення про ліцензування банків), та/або застосування заходу впливу у вигляді виключення з Державного реєстру фінансових установ і/або Реєстру платіжної інфраструктури, і/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни (далі - рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру);	так	так	так	так	так	так	так
4.21	Не перебували сукупно протягом більше шести місяців у складі органу управління та/або контролю або на посаді керівника, головного бухгалтера, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту фінансової установи, іноземної фінансової установи, оператора поштового зв'язку, надавача обмежених платіжних послуг (чи виконували обов'язки за посадою) протягом року, що передує даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру;	так	так	так	так	так	так	так
4.22	Не мали можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, операторі поштового зв'язку, надавачі обмежених платіжних послуг надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії такої юридичної особи на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру;	так	так	так	так	так	так	так
4.23	Відсутні факти припинення повноважень (звільнення) особи чи її переведення на іншу посаду протягом останніх трьох років, якщо йому передувала вимога органу ліцензування та нагляду щодо заміни цієї особи на посаді у зв'язку з неналежним виконанням особою посадових обов'язків, яке призвело до порушення такою юридичною особою вимог законодавства України, чи рішення Національного банку про застосування заходу	так	так	так	так	так	так	так

	впливу у вигляді відсторонення посадової особи від посади;								
4.24	Відсутні факти, що свідчать про істотні та/або систематичні порушення особою вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок;	так	так	так	так	так	так	так	так
4.25	Відсутні факти невиконання особою фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності особи стандартам ділової практики та/або професійної етики;	так	так	так	так	так	так	так	так
4.26	Відсутність факту відкритого судового провадження у справі про неплатоспроможність/банкрутство	так	так	так	так	так	так	так	так
5	Вимоги щодо професійної придатності								
5.1	Вища освіта	так	так	так	так	так	так	так	так
5.2	Досвід роботи Не менше половини членів Наглядової ради, включаючи Голову Наглядової ради, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше 3 років	відповідає							
5.3	Відповідність особи вимогам щодо професійної придатності з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності особи (для членів Правління)	так	так	так	так	так	так	так	так
5.4	Наявність сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності керівника банку)	так	так	так	так	так	так	так	так
6	Вимоги щодо відповідності Незалежного члена Наглядової ради вимогам ознакам незалежності								
6.1	Відсутні особи, які мають можливість здійснювати вплив у разі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного члена НР	так				так	так	так	
6.2	Не входили протягом попередніх п'яти років до складу органів управління банку та/або афілійованих із ним юридичних осіб	так				так	так	так	
6.3	Не одержує зараз та не одержував протягом попередніх трьох років від банку та/або афілійованих із ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує п'ять відсотків сукупного річного доходу за кожний із таких років	так				так	так	так	
6.4	Не володіє (прямо або опосередковано) п'ятьма і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи, не є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції, в юридичній особі, або не є фізичною особою-підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з банком та/або афілійованими з ним юридичними особами	так				так	так	так	
6.5	Не є зараз та не був протягом попередніх трьох років незалежним аудитором банку та/або афілійованих із ним юридичних осіб	так				так	так	так	
6.6	Не є зараз та не був протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги банку та/або афілійованим із ним юридичним особам	так				так	так	так	
6.7	Не є зараз та не був протягом попередніх трьох років працівником банку та/або афілійованих із ним юридичних осіб	так				так	так	так	
6.8	Не є акціонером банку та/або представником акціонера – власника контрольного пакета акцій банку в будь-яких цивільних відносинах	так				так	так	так	
6.9	Не був сукупно більш як 12 років членом наглядової ради банку	так				так	так	так	
6.10	Не є близькою особою осіб, зазначених у запитаннях 6.2 – 6.9 цього розділу	так				так	так	так	
6.11	Не мали місце випадки здійснення повноважень незалежного директора юридичної особи, керуючись інтересами інших, ніж така юридична особа, осіб, та/або за вказівкою органів управління, власників істотної участі такої юридичної особи (окрім вказівок, наданих в рішеннях загальних зборів акціонерів (єдиного	так				так	так	так	

	акціонера) такої юридичної особи, прийнятих в порядку, визначеному законом)							
6.12	Не є та не був протягом попередніх трьох років власником істотної участі в банку та/або представником власника істотної участі в банку в будь-яких цивільних відносинах	так				так	так	так
6.13	Не є одним із десяти найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності банку та/або представником одного з десяти найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності банку в будь-яких цивільних відносинах (якщо розмір сукупної участі особи в банку перевищує один відсоток)	так				так	так	так
6.14	Відповідає додатковим критеріям незалежності незалежного члена НР, встановлені статутом або іншими внутрішніми документами банку (за наявності)	так				так	так	так
6.15	Володіє знаннями у сферах корпоративного управління та банківської діяльності в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у НР Банку	так				так	так	так
7	Інші вимоги							
7.1	Достатність часу для виконання обов'язків	Так, можлива часткова зайнятість	так	так	так	так	так	так
7.2	Наявність/відсутність конфліктів інтересів Відсутній, окрім тих, про які повідомлено та вжито заходів щодо управління конфліктом інтересів та які не можуть зашкодити належному виконанню обов'язків відповідно до законодавства та з дотриманням обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції" та статтею 65 Закону України "Про Національний банк України".	відсутній	відсутній	відсутній	відсутній	відсутній	відсутній	відсутній
7.3	Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був головою Правління	–	–	–	–	–	–	–

Колективна придатність Наглядової ради відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, банківських та інших фінансових послуг, організаційній структурі та профілю ризику Банку, з урахуванням особливостей діяльності Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Результати оцінювання рівня колективної придатності членів Наглядової ради Банку ґрунтуються на відомостях про практичний професійний досвід членів Наглядової ради та їх особистих досягненнях, наявності теоретичних знань, отриманих шляхом професійного розвитку, які підтверджені документально та свідчать про рівень компетенції члена Наглядової ради (відомостях у трудовій книжці / електронній трудовій книжці, дипломах, сертифікатах, свідоцтвах, кваліфікаційних посвідченнях, інших документах, отриманих на попередніх місцях роботи та в процесі професійного розвитку).

Інформація про колективну придатність Наглядової ради Банку⁸⁹

Інформація про колективну придатність наглядової ради банку.																
Прізвище, власне ім'я, по батькові члена ради, посада	Критерій оцінки		Управління ризиками	Фінанси	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Платіжні послуги	Ринки капіталу	Безпека	Інформаційні технології	Робота з проблемними активами	Інвестиційна діяльність	Казначейство	Корпоративне управління	Інші основні напрями діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-моделі банку	Досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі (для членів ради, включаючи голову ради банку)
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Стеценко Микола Володимирович, Голова Наглядової ради (незалежний член)	Освіта		3	-	3	3	-	3	3	-	3	3	-	3	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	-	3	-	2
		професійний	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	-	3	-	2
Грінченко Максим Вікторович, Заступник Голови Наглядової ради	Освіта		3	-	2	2	-	1	2	-	2	2	-	2	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	3	3	-	3	3	-	3	-	2
		професійний	3	3	3	3	3	3	3	-	3	3	-	3	-	2
Гладун Віктор Володимирович, член Наглядової ради (незалежний член)	Освіта		3	3	2	2	-	-	-	-	3	3	3	3	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	-	2
		професійний	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	-	2
Курінний Олег Михайлович, член Наглядової ради (незалежний член)	Освіта		3	3	2	2	2	1	-	-	3	3	3	3	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	-	2
		професійний	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	-	2
Кільмухаметов Руслан Ілдарович, член Наглядової ради	Освіта		3	3	2	2	2	3	-	-	3	3	2	3	-	-
	Досвід	управлінський	3	2	3	3	3	3	-	-	3	3	-	3	-	2
		професійний	3	2	3	3	3	3	-	-	3	3	-	3	-	2
Овчаренко Григорій Олександрович, член Наглядової ради	Освіта		3	3	2	2	3	3	2	1	-	3	2	3	-	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	-	3	-	2
		професійний	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	-	3	-
Оцінка колективної придатності			54	46	44	44	43	47	37	25	50	47	22	47	0	24

⁸ Інформацію про колективну придатність Наглядової ради Банку затверджено Наглядовою радою та за формою, визначеною розпорядчим актом Національного банку надіслано Національному банку України.

⁹ Заповнення таблиці:

1) рядок "освіта": 1 – наявність у керівника додаткової освіти; 2 – наявність у керівника вищої освіти; 3 – наявність у керівника і вищої, і додаткової освіти.

2) рядок "досвід" (управлінський/професійний) у стовпцях 1-10 таблиці: 1 – наявність у керівника досвіду роботи до 1 року; 2 – наявність у керівника досвіду роботи від 1 до 5 років; 3 – наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років.

3) рядок "досвід" (управлінський/професійний) у стовпці 11 таблиці: 1 – наявність у керівника досвіду роботи понад 3 роки; 2 – наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років.

2.4. Повноваження та ефективність Голови Наглядової ради

Голова Наглядової ради очолює та організовує роботу Наглядової ради та несе відповідальність за її ефективну роботу. Голова Наглядової ради:

- організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання;
- затверджує порядок денний засідань Наглядової ради;
- організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради;
- готує доповідь та звіт перед Акціонером Банку про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку;
- підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку;
- здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством і Статутом Банку та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради.
- здійснює інші повноваження, передбачені Статутом, Положенням про Наглядову раду, чинним законодавством та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради.

В цілому Голова Наглядової ради:

- сприяє відкритому і критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради;
- забезпечує можливість, щоб кожна думка була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;
- дотримується принципів, визначених Кодексом корпоративного управління.

3. Винагорода членів Наглядової ради за 2024 рік

3.1. Розмір та строки виплати винагороди членам Наглядової ради

Члени Наглядової ради Банку, які виконують повноваження члена Наглядової ради Банку, отримують щомісячну фіксовану винагороду, яка визначається умовами укладеного з ними цивільно-правового договору та виплачується згідно з нормами цивільного законодавства України щомісячно. Змінна винагорода членам Наглядової ради не виплачувалася, окрім компенсації податкових відрахувань за добровільне страхування відповідальності.

Винагорода членів Наглядової ради є конкурентною та встановленою на ринковому рівні, щоб залучати, мотивувати та утримувати кваліфікованих співробітників в інтересах Банку, його вкладників, кредиторів та акціонера Банку.

Розмір та порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлені умовами цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради, затвердженими акціонером Банку. Такий же розмір винагороди, а також порядок її виплати зазначені в цивільно-правових договорах, укладених Банком з кожним членом Наглядової ради. За виконання функцій Голови та Заступники Голови Наглядової ради встановлено надбавку в розмірі 30% від встановленої їм винагороди. Цивільно-правові договори членів Наглядової ради на строк визначений чинним законодавством.

Винагорода членам Наглядової ради виплачується відповідно до Положення про винагороди членів Наглядової ради Банку в розмірі відповідно до рішень єдиного акціонера, та розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2024 рік (примітка 24 «Адміністративні та інші операційні витрати»). Всім членам Наглядової ради виплачується фіксована винагорода на ринковому рівні, в тому числі надбавки за виконання функцій Голови та Заступника Голови Наглядової ради.

У 2024 році здійснювалася виплата винагороди членам Наглядової ради (6 осіб) у грошовій формі у сумі 6 543 тис. грн. (2023 р.: 1 740 тис. грн.), у розрізі таких складових: змінна в якості компенсації податкових відрахувань за добровільне страхування відповідальності – 224 тис. грн. (2023 р.: 117 тис. грн.), фіксована – 6 319 тис. грн. (2023 р.: 1 623 тис. грн.). Виплата членам Наглядової ради у негрошовій формі здійснювалася у вигляді страхових платежів за договором добровільного страхування відповідальності у сумі 758 тис. грн. (2023 р.: 396 тис. грн.).

Виплата змінної винагороди членам Наглядової ради у негрошових інструментах у 2024 році не здійснювалася. Строки виплати винагороди не відстрочувалися і сплачувалися вчасно. Фактів використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам органу управління, впливовим особам змінної винагороди не було.

Випадків відхилення від положення про винагороду членів Наглядової ради протягом 2024 року не виявлено.

Основні критерії оцінки ефективності: професійно-ділові якості, результати роботи, складність виконаних і виконуваних завдань, рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові обов'язки, а також кваліфікацію, складність, обсяг та якість виконаної роботи, докладених зусиль. При оцінці ефективності також враховувалися такі критерії: розмір, особливості діяльності Банку, характер й обсяги банківських та інших фінансових послуг, прийнятих Банком ризиків (профілю ризику Банку), рівень системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, дотримання/виконання стратегії Банку, бізнес-плану, бюджету та декларації схильності до ризиків, фінансовий стан Банку, результати діяльності Банку (досягнення запланованих показників діяльності),

дотримання вимог до капіталу Банку, а також достатності рівня ліквідності Банку та дотримання інших пруденційних нормативів Банку, встановлених відповідно до чинного законодавства України.

19.01.2024 єдиним акціонером Банку було прийнято наступне рішення:

1. Відповідно до Політики про винагороди в Банку та Положення про винагороди членів Наглядової ради в Банку, встановити та здійснити в якості компенсації податкових відрахувань за страхування відповідальності D&O, який є доходом в негрошовій формі, виплату винагороди членам Наглядової ради Банку у розмірі згідно із додатком до рішення.
Встановити дату сплати винагороди членам Наглядової ради не пізніше 31.01.2024 р.
2. Встановити надбавку Голові та Заступнику Голови Наглядової ради Банку за виконання функцій Голови та Заступника Голови Наглядової ради Банку в розмірі 30 % від встановленої їм винагороди, враховуючи дані аналізу аналогічних ринкових показників.
3. Затвердити зміни до умови договорів, що укладені з Головою, Заступником Голови та членами Наглядової ради Банку (проект якого додається окремим файлом).
4. Обрати особою, яка уповноважена на підписання договорів з Головою, Заступником Голови та членами Наглядової ради Банку Голову Правління Банку Корчинську С.А. (в тому числі у випадку зміни Голови та/або Заступника Голови Наглядової ради Банку).

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу та ради із середнім розміром винагороди працівників Банку (не рахуючи членів Правління) становить 2,57.

Виплата винагороди членам Наглядової ради здійснювалася вчасно відповідно до умов укладених з ними цивільно-правових договорів.

3.2. Структура складових винагороди членів Наглядової ради та компенсаційні виплати

Розмір винагороди, що нараховується члену Наглядової ради протягом календарного місяця визначається умовами укладеного з ним цивільно-правового договору. Застосування змінної складової винагороди членам Наглядової ради не передбачається, окрім випадків виплати змінної частини винагороди з метою компенсації податкових відрахувань із вартості винагород, наданих у негрошовій формі (страхування відповідальності, тощо) та лише на підставі окремого рішення акціонера Банку.

3.3. Страхування відповідальності членів Наглядової ради

Протягом 2024 року відповідальність членів Наглядової ради за збитки, які можуть бути завдані Банку діями або бездіяльністю членів Наглядової ради під час виконання ними своїх посадових обов'язків, була застрахована на підставі договору добровільного страхування відповідальності директорів та вищих посадових осіб від 11.01.2024 року. Метою укладення такого договору страхування було надання фінансового захисту керівникам Банку від можливих наслідків неправомірних дій, заявлених або фактично вчинених ними під час здійснення своїх повноважень.

Загальна сума платежів, здійснених Банком для страхування відповідальності членів Наглядової ради, склала 758 тис. грн. (за страхування відповідальності з 15.01.2024 по 14.01.2025).

Станом на дату цього Звіту, не було отримано заяв або відомостей щодо жодного члена Наглядової ради про завдання Банку збитків у зв'язку з його/її діями або бездіяльністю на посаді члена Наглядової ради.

3.4. Факти отримання членами Наглядової ради винагороди від пов'язаних з Банком осіб

Факти отримання членами Наглядової ради винагороди від пов'язаних з Банком осіб у 2024 році не зафіксовані, крім отримання заробітної плати членами Наглядової ради, що є представниками акціонера, за основним місцем роботи в пов'язаній з Банком особі.

4. Процедури, що застосовуються при прийнятті рішень Наглядовою радою. Ефективність таких методів та процедури.

4.1. Методи та процедури, застосовні до засідань Наглядової ради

При прийнятті рішень Наглядова рада керується положеннями Закону про банки, іншими нормами законодавства, Статутом Банку, затвердженим Рішенням акціонера від 06.10.2023 (далі – Статут) та Положенням про Наглядову раду Банку, затвердженим Рішенням акціонера від 06.10.2023 (далі – Положення про Наглядову раду).

Порядок організації роботи Наглядової ради, зокрема порядок скликання та проведення засідань, порядок прийняття рішень та оформлення рішень Наглядової ради регулюються Положенням про Наглядову раду.

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання, на яких нею протягом 2024 року були прийняті рішення, відповідно до компетенції, визначеної Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

Засідання Наглядової ради Банку можуть проводитися у формі спільного засідання членів Наглядової ради у визначеному місці або у віртуальній конференції шляхом дистанційної участі за допомогою спеціальних технічних засобів/програм (телефонної чи відео конференції за умови дотримання вимог до

інформаційної безпеки) або в змішаному форматі (коли частина членів Наглядової ради бере участь в засіданні дистанційно) для обговорення питань порядку денного та голосування (очне засідання).

Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу одного із членів Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління чи його члена. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

Члени Наглядової ради можуть брати участь в засіданні Наглядової ради безпосередньо або дистанційно (з використанням засобами електронного, аудіо- або відео-зв'язку) у випадку відрядження, відпустки, тимчасовою непрацездатності тощо, про що зазначається в протоколі засідання Наглядової ради.

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь: Голова Правління або заступники Голови Правління та інші визначені нею особи.

У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу. Засідання Наглядової ради проводяться за потреби, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради від їх загальної кількості, які мають право голосу, якщо для прийняття такого рішення Статутом не передбачено більшої кількості голосів.

На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. У випадку рівного розподілу голосів під час голосування на засіданні Наглядової ради, голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

Наглядова рада може також приймати рішення шляхом заочного голосування (опитування) членів Наглядової ради за допомогою електронної пошти або з використанням інших засобів електронного, аудіо- або відео-зв'язку за умови дотримання вимог до інформаційної безпеки. Рішення, прийняте Наглядовою радою за допомогою зазначених засобів, є так само дійсним, коли б його було ухвалено на належним чином скликаному та проведеному засіданні Наглядової ради.

Під час голосування кожен із членів Наглядової ради має один голос. У випадку рівного розподілу голосів під час голосування на засіданні Наглядової ради, голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

Члени Наглядової ради можуть голосувати "за" або "проти" прийняття рішення. У разі відмови від прийняття рішення або відмови від участі в голосуванні член Наглядової ради повинен мотивувати свої дії, про що робиться застереження в протоколі. Члени Наглядової ради Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках Член Наглядової ради Банку не має права голосу під час прийняття Наглядовою радою рішення та не враховується під час визначення кворуму Наглядової ради.

Рішення Наглядової ради на засіданні приймається, як правило, способом відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів Наглядової ради може бути проведено таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування.

Член Наглядової ради, який бере участь у засіданні Наглядової ради дистанційно, може голосувати за допомогою електронної пошти або з використанням інших засобів електронного, аудіо- або відео-зв'язку за умови дотримання вимог до інформаційної безпеки.

У разі прийняття рішення Наглядової ради шляхом заочного голосування (опитування) проект протоколу Наглядової ради та/або питання для голосування надсилаються членам Наглядової ради засобами електронної пошти. Члени Наглядової ради повинні протягом п'яти робочих днів, якщо не встановлено інший строк, з дати отримання відповідного проекту протоколу та/або питання для голосування та супровідних матеріалів, які необхідні для прийняття рішення, сповістити щодо нього свою думку шляхом відповіді по електронній пошті направлений йому проект рішення, що виноситься на голосування Наглядової ради (відповідь повинна містити проект рішення та однозначне рішення члена Наглядової ради «за» або «проти» щодо проекту рішення) або у письмовій формі або іншим прийнятним способом. Рішення вважається прийнятим, якщо протягом вищевказаного строку за нього проголосували більшість членів Наглядової ради від загального складу Наглядової ради.

Член Наглядової ради зобов'язаний дотримуватися усіх вимог системи інформаційної безпеки, запровадженій в Банку, щодо захисту інформації та доступу до корпоративної електронної пошти чи інших засобів зв'язку та несе особисту відповідальність за доступ до своєї корпоративної електронної пошти чи інших засобів зв'язку третіх осіб.

Результати голосування на засіданні Наглядової ради зазначаються в протоколі засідання Наглядової ради. Результати голосування Наглядової ради шляхом заочного голосування (опитування) зазначаються в рішенні Наглядової ради. Якщо жодна з пропозицій не набрала достатньої кількості голосів для прийняття рішення, питання знімається з розгляду.

Рішення, прийняте шляхом заочного голосування (опитування), складається у необхідній кількості примірників у паперовій та/або в електронній формі і підписується Головою Наглядової ради або корпоративним секретарем або будь-якими двома членами Наглядової ради. Рішення Наглядової ради, складене в електронній формі, підписується за допомогою електронного підпису. За потреби рішення Наглядової ради, складене і підписане в електронній формі, може бути складено і підписано в паперовій формі. Рішення Наглядової ради оформляється протягом п'яти днів після завершення заочного голосування (опитування). Витяг з рішення Наглядової ради, прийняте шляхом заочного голосування (опитування), може бути підписано Головою Наглядової ради або корпоративним секретарем або будь-якими двома членами Наглядової ради або Головою Правління Банку.

4.2. Ефективність методів та процедури, застосованих до засідань Наглядової ради

В цілому процедури, що застосовуються під час засідань Наглядової ради є ефективними і забезпечують можливість кожного члена Наглядової ради:

- вільно висловлювати свою думку з кожного питання порядку денного під час засідання Наглядової ради Банку;
- особисто голосувати на засіданнях Наглядової ради з кожного питання виключно зі своєї точки зору та не почуватися вимушеним приєднатися до думки більшості;
- особисто задавати питання, висловлювати коментарі щодо кожного питання, що розглядається.

Процес підготовки протоколів/рішень Наглядової ради в цілому є задовільний та добре налаштований. В 2024 році покращена якість взаємодії та обміну документами між Наглядовою радою та Правлінням, в тому числі терміни подання матеріалів в строки, достатні для їх опрацювання.

4.3. Методи та процедури взаємодії з Правлінням та підрозділами контролю Банку

В межах своїх повноважень Наглядова рада регулярно взаємодіє з Правлінням та підрозділами контролю Банку. Члени Правління та керівники підрозділів контролю відвідують окремі засідання Наглядової ради, надають Наглядовій раді необхідну звітність та іншу інформації щодо діяльності Банку в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку, забезпечують підготовку рішень Наглядової ради з окремих питань.

5. Якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень

Наглядова рада загалом позитивно оцінює якість виконання Правлінням та підрозділами контролю Банку її рішень. Наглядова рада на регулярній основі заслуховує на своїх засіданнях звіти Правління і підрозділів контролю Банку з питань, які належать до сфери її компетенції, що дозволяє здійснювати контроль за повним та своєчасним виконанням її рішень. Крім того, Наглядова рада здійснює моніторинг статусу виконання доручень, наданих Правлінню і підрозділам контролю Банку, та підтримує з ними постійну комунікацію, що покращує взаєморозуміння між органами управління і контролю Банку та підвищує якість виконання рішень Наглядової ради.

6. Інформація про проведені засідання Наглядової ради та опис прийнятих рішень

Засідання Наглядової ради проводяться в разі необхідності, але не рідше одного разу на квартал. При скликанні та проведенні засідань у 2024 році враховувався план засідань Наглядової ради, який був затверджений Наглядовою радою у кінці 2023 року.

Протягом 2024 року було проведено 8 засідань Наглядової ради в тому числі спільні засідання з Правлінням та у період між засіданнями Наглядової ради прийнято 16 рішень без скликання засідань шляхом заочного голосування (опитування) членів Наглядової ради. Всі засідання Наглядової ради, що відбулися, є правомочними.

Протягом 2024 року Наглядовою радою проводилась діяльність/приймалися рішення за наступними напрямками:

1. Обрання аудиторської фірми та визначення умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг.
2. Розгляд Аудиторського звіту за результатами перевірки внутрішнього контролю дотримання політики протидії легалізації (відмиванню) грошей отриманих злочинним шляхом.
3. Затвердження та перегляду внутрішніх документів Банку, передбачених чинним законодавством України, в тому числі внутрішні документи Банку з питань винагород.
4. Розгляд щоквартальних звітів Правління щодо результатів фінансового – господарської діяльності Банку, а також, річного звіту;
5. Розгляд звітів з оцінки всіх ризиків, на які наражається Банк та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
6. Прийняття рішень щодо вдосконалення системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю, а також щодо банківської групи за участі Банку;
7. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, згідно чинного законодавства України та Статуту Банку.

Наглядова рада діє відповідно до законодавства, нормативно-правових актів Національного банку, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку та інших внутрішніх документів Банку. Компетенція та повноваження Наглядової ради, зокрема її виключна компетенція, визначаються законодавством і Статутом.

Таблиця нижче описує персональну присутність членів Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради, а також участь в прийнятті рішення шляхом опитування.

ПІБ члена Наглядової ради	Кількість засідань Наглядової ради, на який такий член був присутній	Кількість рішень Наглядової ради, в прийнятті яких шляхом опитування член взяв участь
Стеценко М.В.	8 з 8	16 з 16
Грінченко М.В.*	7 з 8	16 з 16
Гладун В.В.**	6 з 8	16 з 16
Курінний О.М.***	7 з 8	16 з 16
Овчаренко Г.О.	8 з 8	16 з 16
Кільмухаметов Р.І.	8 з 8	16 з 16

* Заступник Голови Наглядової ради Грінченко М.В. був відсутній на засіданні 29.08.2024 в зв'язку з перебуванням у відпустці.

** Член Наглядової ради Гладун В.В. не брав участь в засіданні Наглядової ради 24.04.2024 та 16.10.2024 з особистих причин.

*** Член Наглядової ради Курінний О.М. був відсутній на засіданні 26.12.2024 у зв'язку з хворобою.

Загалом, всі члени Наглядової ради приділяють достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків. Результати оцінки компетентності та ефективності діяльності членів Наглядової ради викладені в цьому звіті.

7. Оцінка компетентності та ефективності комітетів Наглядової ради, зокрема інформація про перелік та персональний склад комітетів, їх функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, які розглядали комітети.

11.01.2024 створено комітети Наглядової ради банку, а саме: Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород.

В 2024 році Комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку діяв у наступному складі:

Голова Комітету з питань аудиту (незалежний член): Курінний О.М.

Члени Комітету з питань аудиту: Кільмухаметов Р.І.
Овчаренко Г.О.

Змін у складі Комітету з питань аудиту Наглядової ради впродовж 2024 року не відбулося.

В 2024 році Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради Банку діяв у наступному складі:

Голова Комітету з питань призначень та винагород (незалежний член): Гладун В.В.

Члени Комітету з питань з питань призначень та винагород: Стеценко М.В.
Грінченко М.В.

Змін у складі Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради впродовж 2024 року не відбулося.

Комітет з питань аудиту Наглядової ради та Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради є постійними комітетами Наглядової ради Банку, які утворюються за рішенням Наглядової ради з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради Банку питань, що належать до компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, Положення про комітети Наглядової ради та чинного законодавства України. Комітет з питань аудиту Наглядової ради та Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради є постійно діючими консультативно-дорадчими органами.

Функції та повноваження Комітету з питань аудиту Наглядової ради та Комітету з питань призначень та

винагород Наглядової ради, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітетів Наглядової ради, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів Наглядової ради, визначаються Наглядовою радою.

До компетенції Комітету з питань аудиту Наглядової ради належить попереднє вивчення і підготовка наступних питань, що належить до виключної компетенції Наглядової ради:

- 1) надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження Положення про Службу внутрішнього аудиту;
- 2) надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо призначення на посаду та звільнення з посади (припинення повноважень) керівника Служби внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) Банку;
- 3) надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту;
- 4) надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівником та працівниками Служби внутрішнього аудиту Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 5) надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, та затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- 6) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка (надання) рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 7) здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 8) надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо структури Служби внутрішнього аудиту Банку;
- 9) контроль за виконанням та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо бюджету Банку, у тому числі фінансування Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку;
- 10) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього аудиту;
- 11) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 12) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Служби внутрішнього аудиту Банку, оцінки відповідності Керівника Служби внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, а також надання Наглядовій раді рекомендацій щодо вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Служби внутрішнього аудиту Банку за результатами такої оцінки;
- 13) здійснення контролю за діяльністю Служби внутрішнього аудиту Банку та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 14) інші питання, передбачені законодавством, Статутом Банку або Положенням про Комітет з питань аудиту.

Протягом 2024 року було проведено 5 засідань Комітету з питань аудиту Наглядової ради та у період між засіданнями Комітету з питань аудиту Наглядової ради прийнято 7 рішень без скликання засідань шляхом заочного голосування (опитування) членів комітету, у ході яких було розглянуто наступні питання:

- Розгляд звітів про фінансові результати та підготовка рекомендацій Наглядовій раді щодо них;
- Розгляд звітів щодо результатів здійснення подальшого внутрішнього контролю за результатами моніторингу системи внутрішнього контролю та підготовка рекомендацій Наглядовій раді щодо них;
- Розгляд звітів щодо коректності розрахунків лімітів ризиків та підготовка рекомендацій Наглядовій раді щодо них;
- Розгляд Звітів щодо контролю за операціями з учасниками банківської групи та звітність банківської групи і підготовка рекомендацій Наглядовій раді щодо них;
- Розгляд оцінки ефективності системи управління операційними ризиками (СУОР) та системи внутрішнього контролю за результатами проведеного моніторингу та підготовка рекомендацій Наглядовій раді щодо них;
- Розгляд звіту (висновків) зовнішнього аудиту Банку та підготовки рекомендацій Наглядовій раді/акціонеру Банку для прийняття рішення щодо нього;
- Надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження річної інформації емітента цінних паперів (річний звіт);

- Розгляд аудиторського звіту, Плану роботи Служби внутрішнього аудиту та інших питань щодо роботи Служби внутрішнього аудиту та підготовка рекомендацій Наглядовій раді щодо них;
- Розгляд питань пов'язаних з процесом планування відновлення діяльності Банку та оцінки ефективності та реалістичності Плану відновлення діяльності та фінансування в кризових ситуація Банку та підготовка рекомендацій Наглядовій раді щодо них;
- Розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо обрання аудиторської фірми для проведення аудиту фінансової звітності Банку та банківської групи за участю Банку за 2024 рік;
- Розгляд результатів перевірок, планів заходів, звітів про їх виконання і надання рекомендацій Наглядовій раді щодо них;
- Розгляд питання про перегляд та затвердження внутрішніх документів Банку і надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді;
- Вирішення інших питань, що належать до компетенції комітету.

З усіх розглянутих питань Комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку підготував відповідні пропозиції, коментарі і рекомендації для подальшого розгляду та/або затвердження Наглядовою радою Банку.

У членів Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку не було зауважень щодо незалежності суб'єкта аудиторської діяльності, який надає послуги з обов'язкового аудиту. Суб'єкт аудиторської діяльності, який надає послуги з обов'язкового аудиту, дотримується незалежності та інших етичних вимог Кодексу етики професійних бухгалтерів, випущеного Радою з Міжнародних стандартів етики професійних бухгалтерів, який заснований на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

До компетенції Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради належить попереднє вивчення і підготовка наступних питань, що належить до виключної компетенції Наглядової ради:

- 1) надання Наглядовій раді рекомендацій щодо призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, а також щодо прийняття рішення про кількісний склад Правління;
- 2) надання Наглядовій раді рекомендацій щодо призначення на посаду та звільнення з посади (припинення повноважень) Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера;
- 3) надання Наглядовій раді рекомендацій щодо умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером, щодо встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 4) надання Наглядовій раді рекомендацій щодо обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря;
- 5) надання Наглядовій раді рекомендацій щодо визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 6) надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження положення про винагороду членів Правління, затвердження звіту про винагороду членів Правління;
- 7) надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 9) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також надання Наглядовій раді рекомендацій щодо вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради Банку за результатами такої оцінки;
- 10) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, Служби управління ризиками, Служби комплаєнс Банку, оцінки відповідності членів Правління Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також надання Наглядовій раді рекомендацій щодо вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та Служби управління ризиками, Служби комплаєнс за результатами такої оцінки;
- 11) інші питання, передбачені законодавством або Статутом Банка, або Положенням про Комітет

з питань призначень та винагород Наглядової ради.

Всі засідання Комітету з питань аудиту Наглядової ради, що відбулися, є правомочними.

Протягом 2024 року було проведено 2 засідання Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради та у період між засіданнями Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради прийнято 9 рішень без скликання засідань шляхом заочного голосування (опитування) членів комітету, у ході яких було розглянуто наступні питання:

- Розгляд питання про головного ризик-менеджера Банку, виконуючого його обов'язки та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- Розгляд питання про оцінку ефективності діяльності Служби управління ризиками, Служби комплаєнс та їх керівників та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- Розгляд звіту Правління Банку за 2023 р. та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління, а також про оцінку ефективності діяльності Правління та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- Розгляд питання про затвердження звіту Наглядової ради Банку за 2023 р., оцінку ефективності діяльності Наглядової ради та оцінку колективної придатності Правління та Наглядової ради Банку та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- Розгляд питання про затвердження звітів про винагороди та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- Розгляд питання про затвердження та перегляд внутрішніх документів Банку та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- Розгляд питання про заповнення вакансій ключових напрямків діяльності або перегляду організаційної структури Банку та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- Розгляд питання про затвердження організаційної структури Банку та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- Розгляд питання про призначення Члена Правління Банку та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- Розгляд питання про відповідального працівника з питань фінансового моніторингу та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- Розгляд (затвердження) результатів перевірки відповідності керівників Банку, в тому числі відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу та Керівника Служби комплаєнс (головний комплаєнс-менеджер), Керівника Служби управління ризиками (головний ризик-менеджер), Керівника Служби внутрішнього аудиту, Корпоративного секретаря Банку установленим законодавством України вимогам та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій.
- Вирішення інших питань, що належать до компетенції комітету.

З усіх розглянутих питань Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради Банку підготував відповідні пропозиції, коментарі і рекомендації для подальшого розгляду та/або затвердження Наглядовою радою Банку.

Всі засідання Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради, що відбулися, є правомочними.

Загалом, всі члени комітетів Наглядової ради приділяють достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків в комітетах Наглядової ради. Результати оцінки компетентності та ефективності діяльності членів комітетів Наглядової ради викладені в цьому звіті як членів Наглядової ради.

Курінний О.М. – є компетентним Головою та членом Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання Комітетом з питань аудиту Наглядової ради своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Комітеті з питань аудиту Наглядової ради;

Овчаренко Г.О. – є компетентним членом Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання Комітетом з питань аудиту Наглядової ради своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Комітеті з питань аудиту Наглядової ради;

Кільмухаметов Р.І. – є компетентним членом Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання Комітетом з питань аудиту Наглядової ради своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Комітеті з питань аудиту Наглядової ради;

Стеценко М.В. – є компетентним членом Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання

Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді;

Грінченко М.В. – є компетентним членом Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді;

Гладун В.В. – є компетентним Головою та членом Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання Комітетом з питань призначень та винагород Наглядової ради своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Комітеті з питань призначень та винагород Наглядової ради.

Оцінка компетентності та ефективності діяльності комітетів Наглядової ради Банку здійснена на підставі річних та піврічних (для Комітету з питань аудиту Наглядової ради) звітів комітетів Наглядової ради (розміщені на офіційному сайті Банку за посиланням: Документи банку - JSC BANK AVANGARD) та фактичних результатів діяльності комітетів, прийнятих рішень та наданих рекомендацій Наглядовій раді.

8. Оцінка системи управління ризиками Банку та її ключові характеристики

Система управління ризиками (СУР) Банку має ключове значення для забезпечення фінансової стійкості, стабільної діяльності та сприяння досягненню стратегічних бізнес-цілей розвитку Банку в умовах динамічного сьогодення, передбачає ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо ризиків Банку, а також безперервний аналіз ризиків Банку з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними витрат.

Система управління ризиками Банку є комплексною. Банк, включаючи органи його управління, на постійній основі забезпечує проведення заходів для сталого розвитку культури управління ризиками та ефективності її функціонування.

Система управління ризиками охоплює всі суттєві види ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, а саме:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик;
- операційний ризик;
- комплаєнс-ризик.

Створена у Банку система управління ризиками включає всі компоненти, передбачені вимогами законодавства, а саме:

- організаційну структуру;
- культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики) Банку;
- внутрішні документи Банку з питань управління ризиками;
- інструменти для ефективного управління ризиками в Банку;
- інформаційні системи, які забезпечують наявність механізмів управління ризиками та звітування.

Система управління ризиками Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між усіма самостійними структурними та відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

Суб'єктами СУР є: Наглядова рада; Правління; комітети Правління, зокрема, Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) та інші колегіальні органи Банку; Служба внутрішнього аудиту; головний ризик - менеджер (CRO) та Служба управління ризиками; головний комплаєнс - менеджер (CCO) та Служба комплаєнс; бізнес - підрозділи та підрозділи підтримки.

Підрозділи другої та третьої лінії захисту та головний ризик - менеджер (CRO) і головний комплаєнс - менеджер (CCO) підпорядковуються Наглядовій раді та звітують перед нею. Їх укомплектовано

працівниками належної кваліфікації, які забезпечують ефективне виконання функціоналу та завдань відповідних підрозділів.

З метою ефективного функціонування системи управління ризиками Банк забезпечує формування, розвиток та підтримку високої культури управління ризиками за всіма напрямками діяльності Банку та на всіх організаційних рівнях, у т.ч. на постійній основі проводяться заходи для просування обізнаності щодо управління ризиками серед працівників Банку.

СУР включає широкий спектр внутрішніх документів з управління ризиками, що розробляються з урахуванням необхідності визначення та регламентації повного процесу управління ризиками (від ідентифікації ризиків до звітування) та охоплюють як визначення загальних вимог (включаючи організаційну структуру, стратегічні цілі управління ризиками, рівень ризик-апетиту тощо), так і деталізацію методологічних підходів та процедур щодо управління ризиками.

Внутрішні документи Банку з питань управління ризиками умовно поділяються на загальні (застосовуються до всіх видів ризиків – Стратегія управління ризиками, Декларація схильності до ризиків, План відновлення діяльності, Процедури ескалації порушень лімітів ризиків тощо) та специфічні (за окремими видами ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності – політики, методики, положення/порядки/процедури, форми звітності). Всі внутрішні документи з питань управління ризиками підлягають щонайменше щорічному перегляду, у т.ч. на рівні Наглядової ради, а у разі змін законодавства здійснюється їх оперативна актуалізація.

З метою реалізації основних цілей управління ризиками Банк застосовує ефективні інструменти та моделі для оцінки ризиків, включаючи лімітування, статистично-математичні моделі, аналіз фактичних значень показників та причин їх суттєвих змін, прогнозування тощо.

Інструменти та моделі, що використовуються для оцінки окремого виду ризику, визначаються, виходячи з природи відповідного виду ризику, вимог нормативно-правових актів НБУ та банківської практики щодо оцінки/управління відповідним видом ризику, а також з урахуванням поточної ситуації та (де релевантно) фактичних значень та прогнозів щодо макроекономічних показників.

Банк забезпечує постійний моніторинг ризиків, їх показників, а також фактичної реалізації заходів, спрямованих на мінімізацію ризиків, та їх ефективності. У разі порушення лімітів/показників ризику та значного підвищення ризику (при максимальному наближенні фактичних показників ризику до встановлених лімітів) інформація про це доводиться підрозділами з управління ризиками до уповноважених колегіальних органів Банку, включаючи Правління та Наглядову раду.

З метою надання прогнозуючої оцінки ризиків, визначення спроможності протистояти ризикам, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності або які можуть виникнути у майбутньому, а також визначення спроможності Банку протистояти кризовим явищам на фінансовому ринку, у Банку проводиться стрес-тестування з періодичністю згідно з вимогами законодавства.

В рамках стрес-тестування Банк здійснює кількісну оцінку ризиків: кредитного ризику, ринкового ризику, процентного ризику банківської книги, ризику ліквідності та операційного ризику з визначенням їх впливу на капітал Банку для оцінки спроможності Банку протистояти негативним явищам на фінансовому ринку. Результати стрес-тестування доводяться до відомо Комітету з управління активами та пасивами, Правління Банку та Наглядової ради Банку. Під час воєнного стану в Україні стрес-тестування в Банку не здійснюється.

Банк створює надійні інформаційні системи, що сприяють управлінню ризиками шляхом забезпечення належного агрегування даних щодо ризиків Банку, надання можливості оперативного та достовірного вимірювання ризиків і звітування. Інформаційні системи Банку забезпечують можливість реєстрації та збереження необхідного обсягу первинних даних для підтримки в актуальному стані та застосування моделей оцінки/аналізу ризиків, включаючи їх окремі компоненти, належного розрахунку фактичних значень показників ризиків, формування резервів під активні операції Банку, оперативної підготовки звітів тощо.

Звітність про ризики формується таким чином, щоб відображати точну, повну, достовірну, своєчасну інформацію щодо усіх суттєвих ризиків Банку, поточний стан та динаміку їх змін. Звітність про ризики з визначеною періодичністю надається Наглядовій раді Банку, Правлінню Банку та його відповідним комітетам та іншим користувачам.

Таким чином управління ризиками в Банку передбачає ефективну взаємодію на всіх організаційних рівнях Банку (від Наглядової ради до кожного працівника Банку), включаючи своєчасне виявлення, належну оцінку, підготовку інформації для виваженого прийняття рішень та постійний моніторинг і контроль ризиків. Окрім того, в ході щорічної оцінки діяльності Наглядової ради було встановлено, що Наглядова рада вживала всіх належних заходів з метою контролю за ефективністю системи управління ризиками. Зокрема, члени Наглядової ради надали такі відповіді на питання щодо дій, які Наглядова рада вживала з метою контролю ефективності системи управління ризиками (у ході обговорення отриманих відповідей члени Наглядової ради обговорили та погодилися, що у 2024 році не було випадків накладення заборони (вето) CRO або CCO на рішення Правління та його комітетів.

9. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора Банку протягом року

Наглядова рада за результатами конкурсного відбору аудиторської фірми (суб'єкта аудиторської діяльності) для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік обрала ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» (далі – зовнішній аудитор Банку).

За результатами оцінки було встановлено, що незалежність зовнішнього аудитора Банку ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» та ключового партнера з аудиту Банку впродовж виконання завдання з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку за 2024 (станом на 31.12.2024), яке виконувалося у відповідності до договору про надання аудиторських послуг, вимоги законодавства щодо незалежності зовнішнього аудитора не порушувалися.

10. Інформація про результати функціонування системи внутрішнього контролю протягом року

У Банку запроваджено ефективну та дієву систему внутрішнього контролю (СВК). СВК Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку. Зазначений розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту: перша лінія – на рівні бізнес - підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку; друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

СВК є інтегрованою з усіма банківськими процесами, системою управління ризиками та корпоративним управлінням на всіх рівнях. Забезпечено внутрішній контроль абсолютно на всіх напрямках, у тому числі у процесах ухвалення рішень та виконання стратегій, бізнес-планів та цілей Банку.

Протягом 2024 року:

- Затверджені/переглянуті внутрішні документи з питань функціонування системи внутрішнього контролю;
- проведено навчання серед персоналу Банку, який успішно здав тестування на знання системи внутрішнього контролю;
- контролі в Банку ідентифіковані та структуровані.

За результатами проведеної Службою внутрішнього аудиту оцінки комплексності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю Банку за 2024 рік, недоліків щодо організації системи внутрішнього контролю Банку, що негативно впливали б на фінансові показники у діяльності Банку, не виявлені.

11. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту

Виконання функції внутрішнього аудиту в Банку покладено на Службу внутрішнього аудиту. Головною метою функціонування Служби внутрішнього аудиту є зростання вартості Банку, що досягається шляхом проведення об'єктивних внутрішніх аудиторських перевірок та консультаційних завдань належної якості на основі ризик-орієнтованого підходу, надання доречних рекомендацій.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується та є підзвітним Наглядовій раді, а також звітує їй щодо своєї діяльності. Наглядова рада забезпечує ефективне функціонування Служби внутрішнього аудиту.

Робота Служби внутрішнього аудиту здійснювалась відповідно до затвердженого плану на 2024 рік.

Про свою роботу Служба внутрішнього аудиту щоквартально звітує Наглядовій раді, та раз на півріччя – Національному банку України.

Наглядова рада планує продовжувати створювати усі належні умови для забезпечення функції внутрішнього аудиту Банку та приведення її у відповідність до найкращих стандартів шляхом підвищення ефективності Служби внутрішнього аудиту та скеровування його фокусу насамперед на суттєве покращення бізнес-процесів Банку.

12. Оцінка колективної придатності Правління

Для оцінки колективної придатності Правління, Наглядова рада розробила та затвердила (та регулярно оновлює) матрицю профілю Правління з урахуванням вимог Національного банку України, а також додаткових вимог та критеріїв, яким мають відповідати члени Правління з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських послуг, профілю ризику та системної важливості Банку.

Відповідно до затвердженого Наглядовою радою шаблону матриці профілю Правління, було здійснено оцінку колективної та професійної придатності Правління за 2024 рік.

Склад Правління є збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівних посадах у всіх напрямках діяльності Банку.

Наглядова рада затвердила матрицю профілю Правління та, беручи до уваги відповідність складу та структури Правління та профілю кожного члена Правління загальному профілю Правління відповідно до затвердженої матриці профілю Правління Банку, визначила наявність колективної придатності Правління Банку.

Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку. Члени Правління спільно мають знання та належне розуміння сфер діяльності Банку, а також навички та досвід, необхідні для здійснення Правлінням своїх повноважень.

Правління має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Склад Правління відповідає вимогам чинного законодавства України.

Члени Правління розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків. Члени Правління володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Реальних та потенційних конфліктів інтересів Голови та членів Правління, що не були належним чином врегульовано, не було.

Голова та члени Правління дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до чинного законодавства України.

Результати оцінювання рівня колективної придатності членів Правління Банку ґрунтуються на відомостях про практичний професійний досвід членів Наглядової ради та їх особистих досягненнях, наявності теоретичних знань, отриманих шляхом професійного розвитку, які підтверджені документально та свідчать про рівень компетенції члена Правління (відомостях у трудовій книжці / електронній трудовій книжці, дипломах, сертифікатах, свідоцтвах, кваліфікаційних посвідченнях, інших документах, отриманих на попередніх місцях роботи та в процесі професійного розвитку).

Інформація про колективну придатність Правління Банку¹⁰¹¹

Прізвище, власне ім'я, по батькові члена правління банку, посада	Критерій оцінки	Управління ризиками	Фінанси	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Платіжні послуги	Ринки капіталу	Безпека	Інформаційні технології	Робота з проблемними активами	Інвестиційна діяльність	Казначейство	Корпоративне управління	Інші основні напрями діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-моделі банку	Досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі (для членів ради, включаючи голову ради банку)
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

ПРАВЛІННЯ

Корчинська Світлана Анатоліївна, Голова Правління	Освіта	3	3	3	3	3	3	1	1	3	3	3	3	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	-
	професійний	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	-

¹⁰ Інформацію про колективну придатність Правління Банку затверджено Наглядовою радою та за формою, визначеною розпорядчим актом Національного банку надіслано Національному банку України.

¹¹ Заповнення таблиці:

1) рядок "освіта": 1 – наявність у керівника додаткової освіти; 2 – наявність у керівника вищої освіти; 3 – наявність у керівника і вищої, і додаткової освіти.

2) рядок "досвід" (управлінський/професійний) у стовпцях 1-10 таблиці: 1 – наявність у керівника досвіду роботи до 1 року; 2 – наявність у керівника досвіду роботи від 1 до 5 років; 3 – наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років.

3) рядок "досвід" (управлінський/професійний) у стовпці 11 таблиці: 1 – наявність у керівника досвіду роботи понад 3 роки; 2 – наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років.

Дворжанська Ірина Ярославівна, Заступник Голови Правління, Член Правління	Освіта		3	3	3	3	3	3	1	1	3	3	3	3	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	-
		професійний	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Кокодинський Віктор Олександрович, Член Правління	Освіта		3	3	2	2	3	3	3	1	3	3	-	3	-
	Досвід	управлінський	3	2	3	3	3	3	3	-	3	2	-	3	-
		професійний	3	2	3	3	3	3	3	-	3	3	-	3	-
Буровський Андрій Станіславович, Член Правління	Освіта		3	3	3	3	3	3	1	1	3	3	3	3	-
	Досвід	управлінський	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	-
		професійний	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3
Гальчевський Юрій Вадимович, Член Правління	Освіта		3	2	-	-	3	2	3	3	2	2	2	2	-
	Досвід	управлінський	3	-	-	-	3	-	3	3	-	-	-	3	-
		професійний	3	3	3	3	3	3	3	3	-	-	2	3	-
Петриченко Аліна Сергіївна, Член Правління	Освіта		3	2	2	2	2	2	-	1	2	2	2	2	-
	Досвід	управлінський	2	-	1	3	3	-	-	-	-	-	-	-	-
		професійний	3	3	1	3	3	-	-	3	-	-	-	-	-
Оцінка колективної придатності			53	44	42	46	53	43	39	35	38	39	33	46	0

13. Висновок щодо відповідності організації корпоративного управління профілю Банку

Наглядова рада, відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш, має здійснювати оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку та визначати її відповідність розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Наглядова рада повинна також забезпечувати вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління з урахуванням результатів такої оцінки.

Процес оцінки ефективності корпоративного управління в Банку здійснюється із урахуванням міжнародної практики у сфері корпоративного управління, зокрема принципів корпоративного управління для банків Базельського комітету з банківського нагляду та рекомендацій НКЦПФР.

За результатами проведеної оцінки ефективності корпоративного управління слід відзначити, що в Банку регламентовані процедури корпоративного управління, дотримані принципи розкриття інформації і прозорості та запроваджено ефективну та дієву систему внутрішнього контролю. За результатами оцінки ефективності корпоративного управління встановлено, що організація корпоративного управління в Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Водночас члени Наглядової ради прагнуть продовжувати розвивати систему корпоративного управління Банку з метою забезпечення сталого розвитку та підвищення ефективності управління Банком.

14. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління

Корпоративне управління в Банку здійснюється з урахуванням не лише вимог чинного законодавства України, в тому числі Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», нормативно-правових актів НБУ та НКЦПФР, а і з урахуванням рекомендацій відповідних регуляторів та кращих світових практик та стандартів, які релевантні до банків схожих за розміром та характером діяльності. Основні засади, принципи та процедури корпоративного управління Банку закріплені в Статуті Банку, Кодексі корпоративного управління Банку та інших внутрішніх документах Банку, що розміщені у публічному доступі на сайті Банку (<https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/>).

Кодекс корпоративного управління Банку визначає засади та принципи корпоративного управління в Банку, принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості.

Протягом 2024 року Банк повністю дотримувався Кодексу корпоративного управління Банку та зазначених в ньому принципів, відхилень не виявлено.

В Банку не приймалися рішення про не застосування будь-яких положень Кодексу корпоративного управління Банку.

В Банку відсутня інша практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги, окрім випадку виконання рекомендацій відповідних регуляторів з урахуванням

відповідних світових практик та стандартів, які релевантні до банків, схожих за розміром та характером діяльності.

15. Оцінка діяльності Наглядової ради та її членів

Станом на 31.12.2024 року члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію, не є членами Правління Банку та/або учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку. Крім цього, при обранні членів Наглядової ради проводиться ретельний аналіз кандидатів щодо відсутності конфлікту інтересів, а також, інших факторів, що згідно із чинним законодавством України, перешкоджали б в займанні ними посад в Наглядовій раді.

З метою забезпечення незалежності Наглядової ради до її складу обираються незалежні члени Наглядової ради, що підтверджується відсутністю будь-яких суттєвих ділових, родинних або інших зв'язків з Банком, членами Правління або акціонером Банку, крім цього, такі незалежні члени не є представниками держави.

Члени Наглядової ради мають вищу освіту та суттєвий стаж роботи у фінансовій сфері, приймають виважені рішення, що свідчить про їх компетентність та ефективність роботи та підтверджується результатами діяльності Банку протягом звітного року.

Члени Наглядової ради відповідають вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації протягом усього часу обіймання відповідних посад, а кожен незалежний член Наглядової ради – також вимогам щодо їх незалежності.

Члени Наглядової ради володіють достатніми знаннями, навичками і досвідом для ефективного виконання своїх функцій, у них не виявлено конфлікту інтересів (в тому числі потенційного) та ознак відсутності бездоганної ділової репутації, а також достатньо часу для виконання своїх функцій з урахуванням обов'язків кожного члена Наглядової ради Банку.

Фактів порушення членами Наглядової ради внутрішніх документів, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку не було.

До членів Наглядової ради Банку органами державної влади не застосовували заходи впливу в 2024 році.

Члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом України «Про банки та банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку, Статутом та внутрішніми документами Банку, а кожен незалежний член Наглядової ради також вимогам щодо незалежності, установленим Законом України «Про акціонерні товариства».

За результатами проведеної самоцінки загальної ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу):

- Склад Наглядової ради – є збалансований, представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівних посадах у всіх напрямках діяльності Банку та покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України. Члени Наглядової ради розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків.

- Члени Наглядової ради мають достатньо часу для виконання своїх функцій та обов'язків.

- Члени Наглядової ради знають обсяг своїх обов'язків і дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України під час здійснення своїх повноважень.

- Структура Наглядової ради забезпечує можливість виконання Наглядовою радою своїх функцій належним чином.

- Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень, є ефективними та достатніми. Взаємодія Наглядової ради Банку із Правлінням та керівниками підрозділів контролю є на прийнятному (достатньому) рівні.

- Склад, в тому числі колективна придатність, структура та діяльність Наглядової ради відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Загалом, діяльність Наглядової ради та її членів оцінена на задовільному рівні.

16. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

У 2024 році серед основних завдань та цілей Наглядової ради були:

- Внести зміни до внутрішніх документів Банку з питань винагород з метою приведення їх до вимог чинного законодавства України (Завдання виконано. В 2024 роціведено у відповідність внутрішні документи Банку з питань винагород до нових змін в нормативно-правових актах Національного банку з цього питання.).

- Продовжити посилений контроль з боку Наглядової ради Банку за процесом оцінки потенційних ризиків, притаманних Банку, шляхом прийняття відповідних рішень щодо їх пом'якшення/уникнення (Завдання виконано. Наглядова рада здійснювала ефективний контроль за процесом оцінки потенційних ризиків, притаманних Банку, шляхом прийняття відповідних рішень щодо їх пом'якшення/уникнення).

Рішення, які приймала Наглядова рада, базувалися на результатах уважного та регулярного аналізу діяльності Банку, постійного обговорення шляхів покращення та підвищення рівня ефективності діяльності Банку, та були спрямовані на реалізацію як короткострокових, так і довгострокових цілей. За результатами 2024 року поставлені цілі були досягнуті.

17. План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради

В жовтні-грудні 2024 року Національний банк України провів планову інспекційну перевірку діяльності Банку та надав низку рекомендацій, які повністю виконані на дату затвердження цього звіту. Зокрема рекомендації стосувалися:

- Приведення внутрішніх документів Банку з питань винагород, а також Кодексу корпоративної етики, плану забезпечення безперервної діяльності та політики безперервності бізнесу до вимог Національного банку України;
- Покращення звітності з операційного ризику, підходів до бухгалтерського обліку та ведення бази інцидентів, Декларації схильності до ризиків та узгодження її з Бізнес-планом;
- Посилення персональної відповідальності керівників Банку за дотримання стандартів корпоративної культури та культури прийняття ризиків в Банку;
- Вжиття додаткових заходів контролю за реалізацією (виконанням) на практиці вимог Політики запобігання конфліктам інтересів;
- Питань персоналу Банку, в тому числі навчання керівників та працівників Банку;
- Посилення внутрішнього контролю, зокрема за процедурою ескалації порушень лімітів ризику та комплаєнс-ризиків, а також індикаторів реалізації плану відновлення; за управлінською звітністю щодо результатів стрес-тестування; за проведенням стрес-тестування операційного ризику; за проведенням поетапного тестування плану забезпечення безперервної діяльності; за проведенням позапланових аудиторських перевірок та оформленням звіту внутрішнього аудитора; за відображенням інформації у файлі статистичної звітності;
- Інших питань щодо покращення роботи Банку.

За результатами щорічної оцінки діяльності Наглядової ради та з врахуванням рекомендацій Національного банку України, наданих за результатами планової перевірки діяльності Банку та результатами оцінки SREP, що отримана Банком в серпні 2025, Наглядовою радою був розроблений, затверджений такий план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради, який планується виконати в 2025 році:

- Продовжити посилений контроль з боку Наглядової ради Банку за процесом оцінки потенційних ризиків, притаманних Банку, шляхом прийняття відповідних рішень щодо їх пом'якшення/уникнення.
- Посилити персональну відповідальність керівників Банку за дотримання стандартів корпоративної культури та культури прийняття ризиків в Банку, зокрема, неухильне утримання від прийняття рішень керівниками Банку, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню ними своїх посадових обов'язків в інтересах Банку.
- Вжити додаткові заходи для посилення контролю Наглядовою радою за реалізацією (виконанням) функцій її виключної компетенції.
- Вжити заходів на виконання рекомендацій, наданих Національним банком України, за результатами інспекційної перевірки Банку.
- Здійснити перегляд організації системи корпоративного управління Банку, в разі необхідності запровадити додаткові заходи, з метою дієвості побудованої системи стримувань та противаг (серед іншого й створення прозорої системи вимірювання відповідності).
- Посилити контроль за ефективністю та адекватністю функціонування системи внутрішнього контролю Банку.

Протягом 2024 року Банк дотримувався обов'язкових економічних нормативів, встановлених Національним банком України. За підсумками 2024 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 10 292 тис. грн.

Високі показники рівня капіталізації, ліквідності та рентабельності свідчать про суттєвий запас міцності Банку в умовах економічної нестабільності, а також про достатню ефективність роботи Наглядової ради Банку протягом 2024 року.

В цілому, роботу Наглядової ради можна вважати задовільною та визнати такою, що відповідає інтересам Банку і забезпечує отримання прибутку та підтримки стабільності фінансової системи України.

Голова Наглядової ради

М.В. Стеценко

