

РІЧНИЙ ЗВІТ

АТ «БАНК АВАНГАРД» за 2025 рік

В складі

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА «ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ», ЯКИЙ
ВКЛЮЧАЄ ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ**

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

27 лютого 2026 року

м. Київ

Зміст

	Стор.
Звіт керівництва «Звіт про управління», який включає звіт про корпоративне управління за 2025 рік	3
Річна фінансова звітність за 2025 рік	66
Звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2025 року	67
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2025 рік	68
Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік (прямий метод)	69
Звіт про власний капітал за 2025 рік	71
Примітки до фінансової звітності за 2025 рік	72
Звіт незалежного аудитора	143

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
«ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ»,
який включає
ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
АТ «БАНК АВАНГАРД»

за 2025 рік**

1. ВСТУП.

Цей звіт складено у відповідності до вимог чинного законодавства України, а саме: вимог Національного банку України щодо порядку складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, Законів України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та «Про фінансові послуги та фінансових компаній» за результатами діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом як «Банк»). Звітним роком є 2025 рік.

2. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ.

Банк зареєстрований Національним банком України 05.07.2013. Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії (Банк внесено до Державного реєстру банків 05.07.2013 за № 346, Витяг з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000069). Банк пропонує своїм клієнтам широкий спектр банківських послуг і продуктів, проте зосереджує свою основну діяльність на валютному, грошовому ринках, та ринку цінних паперів, ведучи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів.

2.1 Зовнішнє середовище, в якому банк здійснює діяльність.

24.02.2022 російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, Президент України, відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 № 64/2022, запровадив в Україні воєнний стан, який продовжується дотепер.

У зв'язку з оголошенням воєнного стану по всій території України, Національний банк ухвалив рішення та ввів тимчасові обмеження щодо роботи валютного ринку України, фіксації валютних курсів, обмежень щодо зняття готівки та введення мораторію на здійснення трансграничних платежів тощо.

Національна комісія з цінних паперів та фондовому ринку (НКЦПФР) на позачерговому засіданні 24.02.2022 прийняла рішення щодо тимчасового призупинення операцій з усіма цінними паперами, а також проведення операцій в системі депозитарного обліку та системах клірингового обліку, та тимчасового призупинення операцій з активами ІСІ та НПФ. Окремі обмеження послаблюються, а нові впроваджуються.

Аналіз Банку економічного середовища базується на консервативному сценарії розвитку подій, що відображає високий рівень невизначеності та ключові виклики, які формує тривалий воєнний стан в Україні. Керівництво Банку обрало цей сценарій як базовий, що вважає обґрунтованим в умовах значних невизначеностей.

За даними експертів ІСУ, економічне зростання сповільнюватиметься надалі, адже виклики для економіки залишаються значними. Енергетична криза, спричинена російськими терористичними атаками на цивільну інфраструктуру, перериває виробничий цикл багатьох підприємств та погіршує споживачські настрої. Однак продовження надходжень зовнішньої фінансової допомоги означає, що фундамент макроекономічної стабільності буде достатньо стійким. Рішення ЄС надати Україні кредит обсягом 90 млрд євро на 2026-27 роки створило велике полегшення, однак подальші сигнали про те, що на підтримку бюджету буде спрямовано лише третину цієї суми, викликали певне розчарування.

За очікуваннями експертів ІСУ, зовнішніх грантів та пільгових кредитів має бути достатньо для фінансування дефіциту бюджету цього року, однак на наступний рік

достатність фондування залишається під питанням. Різке сповільнення інфляції – один із найпозитивніших трендів останніх місяців, інфляційний тиск залишатиметься слабким і протягом 2026 року. Свіжі сигнали від НБУ про майбутню траєкторію зниження облікової ставки стали несподіванкою для експертів, які очікували більш рішучих кроків для пом'якшення монетарної політики. На їх думку, оновлення траєкторії ставки – це підтвердження намірів НБУ поступово послаблювати гривню. Це помітний відхід від минулорічного бачення, коли більшу частину року курс був фактично фіксованим.

Наприкінці січня НБУ знизив облікову ставку на 50 б.п. до 15.0% та значно переглянув подальшу очікувану траєкторію. Замість шести знижень сукупно на 300 б.п. протягом року тепер очікується лише два зниження сукупно на 100 б.п., друге зниження, ймовірно, заплановане на квітень. Паралельно НБУ підвищив прогноз інфляції на кінець року до 7.5% з попереднього рівня 6.6%

Сповільнення інфляції, тиск із боку Мінфіну та МВФ, а також можливе скорочення зовнішньої допомоги в майбутньому, ймовірно, послаблять рішучість НБУ дотримуватися політики сильної гривні.

Річна інфляція сповільнилася до 8,0% у грудні 2025 порівняно з 9,3% у листопаді 2025 та піковим значенням 15,9% у травні 2025 року. Таке різке сповільнення стало до певної міри сюрпризом – НБУ передбачав 9,2%, а прогноз експертів складав 8,5% наприкінці 2025 року. Місячна інфляція в грудні 2025 становила всього 0,2% – це нетипово низький рівень для цього місяця. Сповільнення річних темпів зростання цін було всеохопним, найбільше сповільнилися ціни на послуги зв'язку, продукти харчування та послуги охорони здоров'я. Важливо, що ціни на готелі та ресторани, які дуже чутливі до тиску собівартості, сповільнилися на 1 в.п. до 13,5% - найнижчого рівня з грудня 2024 року. Прискорилися лише тарифи на транспортні послуги.

Рекордно високі зовнішні дисбаланси визначатимуть ключову вразливість економіки, однак як і в попередніх роках, вони повністю компенсуватимуться зовнішньою фінансовою допомогою. Після різкого зростання минулого року резерви НБУ залишатимуться на рекордних рівнях, однак навряд чи помітно збільшаться.

Дефіцит державного бюджету до врахування грантів зріс до 24,5% ВВП у 2025 році порівняно з 23,9% у 2024 році. Він був майже повністю покритий зовнішнім фінансуванням, а запозичення на внутрішньому ринку покрили лише невеличку частинку дефіциту. Підвищені витрати на сектор оборони й надалі триматимуть дефіцит бюджету на рекордно високих рівнях. Програма МВФ міститиме кілька сенситивних податкових питань, адже фонд захоче впевнитися, що країна зможе мобілізувати достатньо внутрішніх ресурсів, якщо витрати на оборону зростуть порівняно з поточним планом.

Міністерство фінансів почало знижувати дохідності ОВДП на первинних аукціонах ще в середині січня 2026, до того як НБУ знизив облікову ставку на 50 б.п. Кумулятивне зниження дохідностей довгих ОВДП станом на сьогодні вже перевищило 50 б.п., але зниження для коротших паперів було менш помітним. Експерти очікують, що кумулятивне зниження складе або ж перевищить 50 б.п. для паперів усіх строкостей. Сигнал від НБУ про те, що той готовий знизити облікову ставку принаймні ще раз у наступні місяці, стимулюватиме цінову конкуренцію серед покупців ОВДП. Мінфін буде прагнути забезпечити трансмісію зміни облікової ставки в дохідність ОВДП принаймні один до одного. Такий підхід відрізняється від практики в період зростання ставок, коли коефіцієнт трансмісії складав половину приросту облікової ставки.

За фінансовим рахунком спостерігаються позитивні тенденції – він був близьким до нуля без урахування пільгових кредитів від партнерів. Найбільш позитивна зміна –

скорочення приросту готівкової валюти поза банками (\$8.1 млрд у 2025 році проти \$15.5 млрд у 2024 році), адже попит на валюту з боку домогосподарств скоротився завдяки стабільності гривні. Офіційні пільгові кредити сягнули минулого року рекордних значень та забезпечили профіцит фінансового рахунку на рівні \$44.4 млрд. Очікується, що без урахування офіційних кредитів фінансовий рахунок залишатиметься близьким до нуля через жорсткі обмеження на транскордонний рух капіталу і лише дуже повільні кроки НБУ в напрямі валютної лібералізації. Однак заплановані офіційні кредити знову гарантуватимуть його значний профіцит.

НБУ утримував курс у дуже вузькому коридорі більшу частину 2025 року, однак далі дозволив йому перетнути позначку 42 грн/\$ у грудні 2025 та 43 грн/\$ у січні 2026. Зростання курсу в січні 2026 дуже близьке до трендів, що спостерігалися й у січні минулого року, однак зараз воно має набагато більше значення. Наразі склалося багато передумов для того, щоб НБУ все ж дещо послаблював гривню, попри повну відсутність значного апетиту до девальвації:

- інфляція сповільнилася значно сильніше за прогнози, тож є можливість для певного імпорту інфляції;
- зростання зовнішніх дисбалансів дуже складно ігнорувати, хоча НБУ й продовжує запевняти, що вони обумовлені виключно війною, і проблему зовнішніх дисбалансів не варто вирішувати зараз;
- вищий курс гривні до долара та євро дозволить Мінфіну обмінювати зовнішню фінансову допомогу на більші суми гривневих еквівалентів – це побажання, яке Мінфін озвучував тривалий час;
- підтверджена зовнішня допомога у 2027 році поки що залишається недостатньою у сценарії тривалої війни, це може спонукати НБУ більше уваги приділяти збереженню резервів;
- МВФ, за повідомленнями масмедіа, посилив тиск на НБУ, щоб спонукати його дещо послабити гривню.

Із урахуванням цієї сукупності факторів експерти дещо погіршують прогноз обмінного курсу до рівня 45 грн/\$ наприкінці року порівняно з попереднім прогнозом 44.3 грн/\$.

Для банківської системи визначальними є два взаємопов'язані вектори: послідовна монетарна політика Національного банку України, спрямована на інфляційне та валютне таргетування, та підвищений ризик-профіль активів, спричинений військовою агресією.

Брак робочої сили поступово зменшувався, проте залишався високим, що підтримувало зростання зарплат як у номінальному, так і в реальному вираженні. Збільшення кількості мігрантів за кордоном тривало з огляду на збереження складної безпекової ситуації.

Політика НБУ залишається визначальною для фінансового ринку, орієнтуючись на забезпечення макрофінансової стійкості.

Облікова ставка та вартість ресурсів: В умовах високих проінфляційних ризиків, зокрема пов'язаних із наслідками війни та невизначеністю параметрів подальшого міжнародного фінансування, НБУ у грудні 2025 зберіг облікову ставку на рівні 15,5%, що підтримує високу вартість залучення ресурсів Банком. Очікуване пом'якшення монетарної політики (зниження ставки до 12,5%) створить ключовий драйвер для зниження вартості фінансування Банку у середньостроковій перспективі, що позитивно вплине на чисту процентну маржу.

Валютна стабільність: Стійкий рівень міжнародних резервів (\$46 млрд+), підкріплений зовнішнім фінансуванням, дозволяє НБУ ефективно управляти курсовою динамікою. Це зміцнює здатність Банку підтримувати стабільність своєї ресурсної бази та мінімізує валютні ризики в пасивах.

Ризики та доходи Банку прямо залежать від його спеціалізації на операціях фінансового ринку.

Ефективне розміщення надлишкової ліквідності: Високі показники NSFR Банку свідчать про надлишок стабільного фондування, що спонукатиме Банк використовувати цей потенціал для активізації операцій на міжбанківському ринку (МБК), РЕПО та стратегічного розміщення коштів у ОВДП, депозитні сертифікати НБУ та низькоризикові фінансові інструменти.

Інвестиції в суверенний борг: Очікується збереження високого попиту на облігації внутрішніх державних позик (ОВДП), що забезпечує Банку низькоризиковий та стабільний дохід.

Операції з деривативами: Подальша лібералізація валютного ринку з боку НБУ та потенційне відновлення ринку корпоративних облігацій створюватимуть можливості для розширення обсягів операцій із валютними деривативами (форварди, свопи). Це дозволить Банку пропонувати клієнтам інструменти хеджування ризиків та отримувати додатковий комісійний дохід.

Комісійний дохід: Банк планує забезпечити зростання прибутковості за рахунок збільшення частки комісійного доходу від розрахунково-касового обслуговування (РКО) та валютних операцій в загальному доході Банку.

Кредитний ризик та корпоративне кредитування: Через підвищений ризик-профіль активів та високий рівень NPL у банківській системі, Банк підтримуватиме традиційно низький рівень свого ризик-апетиту. Кредитування фокусуватиметься виключно на наданні короткострокових лімітів (овердрафти, гарантії) надійним корпоративним клієнтам для підтримки їхньої поточної ліквідності.

Банк має постійно адаптуватися до жорстких вимог директив регуляторів та динаміки ринку.

Пруденційне регулювання: НБУ посилює вимоги щодо гармонізації банківського законодавства з директивами ЄС (стандарти Basel III), що вимагає підтримки високих нормативів капіталу та ліквідності. Банк підтримуватиме значний запас капіталу та ліквідності для забезпечення фінансової стійкості. За результатами оцінки стійкості АТ «БАНК АВАНГАРД» у 2025 році Національним банком України прийнято рішення про відсутність потреби у докапіталізації Банку. Статутний капітал Банку складає 231,8 млн грн. Банк дотримується і дотримуватиметься надалі вимог Національного банку України щодо розміру статутного та регулятивного капіталу, пруденційних нормативів. В разі ухвалення Верховною Радою рішень про внесення змін до законодавства щодо збільшення мінімального розміру статутного капіталу банків в Україні, Банк виконає нові вимоги до капіталу в установленій законодавством термін коштом нерозподілених прибутків минулих років.

Комплаєнс (AML/CFT): Жорсткість вимог до фінансового моніторингу вимагає від Банку постійних інвестицій в автоматизацію процесів та AI-рішення для забезпечення міжнародної прозорості та оперативного виявлення аномалій.

Конкурентне середовище: Ринок залишається висококонцентрованим із домінуванням державних банків, що обмежує можливості для агресивного зростання

частки ринку. Проте обрана Банком ніша банківських послуг залишається досить привабливою внаслідок достатньої експертизи та компетенції Банку і компанії групи в сфері своєї діяльності.

Цифрова трансформація: Конкуренція з боку FinTech компаній, яка зростає, та домінування державних банків є головними стимулами для Банку продовжувати та прискорювати цифрову трансформацію (Digital Bank), впроваджувати нові цифрові канали продажу, AI-асистентів з метою підвищення операційної ефективності, зниження витрат та надання високоякісних послуг.

Бізнес у грудні 2025 зберіг стримані оцінки результатів поточної економічної діяльності. Подальше погіршення безпекової ситуації, тривалі відключення електроенергії, зростання виробничих витрат бізнесу, руйнування виробничих і логістичних потужностей, дефіцит кваліфікованих кадрів, а також сезонний фактор і далі стримували економічну активність підприємств. Водночас позитивними чинниками залишалися стійкий споживчий попит, надходження міжнародної допомоги, збільшення пропозиції продовольчих товарів і сповільнення темпів інфляції.

Про це свідчить індекс очікувань ділової активності (ІОДА), який розраховує Національний банк. У грудні 2025 року ІОДА становив 49.2 порівняно з 49.4 в листопаді 2025 року, але був суттєво вищий за рівень грудня 2024 року (45.9) та загалом мав найвище значення в грудні за всі роки з початку опитувань.

Детальна інформація про зовнішнє середовище, в якому Банк здійснює діяльність наведена у Річному Фінансовому Звіті Банку за 2025 рік.

2.2. Бізнес-модель, цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей.

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів. За результатами торгів ОВДП Банк входить до ТОП-5 лідерів за обсягами укладених договорів у 2025 на фондовій біржі «Перспектива».

За даними АТ «Фондова біржа ПФТС», яка є кореспондованим членом Всесвітньої федерації фондової біржі і членом Міжнародної асоціації бірж, власні облігації АТ "БАНК АВАНГАРД" (серія А) ввійшли до ТОП-5 корпоративних та муніципальних облігацій на АТ «Фондова біржа ПФТС» у 2025 році.

Банк не має філій, відділень та відокремлених структурних підрозділів. Обслуговування клієнтів здійснюється в Головному офісі за адресою: вулиця Шолуденка, 3 у м. Києві.

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (142 клієнти), небанківськими фінансовими установами (21 клієнт), клієнтами-фізичними особами (696 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (8 клієнтів). Банк обслуговує 2559 рахунків та 867 клієнтів.

Основні напрямки роботи Банку:

1. Торгівля цінними паперами (переважно облігаціями внутрішньої державної позики та корпоративними облігаціями «блакитних фішок»);
2. Операції РЕПО з облігаціями внутрішньої державної позики;
3. Активна участь на ринку міжбанківських кредитів;
4. Форексні операції (серед іншого – валютні форварди, валютні свопи);
5. Операції з похідними фінансовими інструментами (процентні свопи).

Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм та передової практики банківської діяльності за такими напрямками:

Казначейські операції: операції на грошовому ринку, операції на валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку – банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу. Операції з залучення депозитів від клієнтів Банку розглядаються як операції на грошовому ринку, оскільки вони є джерелом фінансування основної діяльності Банку. Для забезпечення такого фінансування організовано обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка платіжних доручень та повідомлень в системі «Клієнт–банк», відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків–кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на рахунки; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів) в іноземній валюті; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними.

Банк створено за особливою концепцією банку казначейського типу, орієнтований на використання значного досвіду щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю внаслідок цінової конкуренції та високих технологій.

Основними напрямками роботи Банку наразі є: торгівля цінними паперами, операції на ринку міжбанківських кредитів та «ФОРЕКС».

Метою Банку є стати бездоганим розрахунковим механізмом з високою швидкістю проходження операцій. Як казначейський банк з низькими адміністративними витратами, Банк має можливість пропонувати своїм клієнтам привабливі ціни на свої послуги. Мінімізуючи тривалість операційного циклу, Банк максимізує кількість операцій за день, оборотність коштів. Таким чином, Банк має можливість пропонувати низькі тарифи, найкращі на ринку котирування іноземної валюти, що в свою чергу сприяє кращим показниками прибутковості операцій.

06.10.2023 акціонер Банку ухвалив рішення про збільшення статутного капіталу Банку за рахунок частини нерозподіленого прибутку, отриманого за результатами діяльності банку за 2019-2022 роки на 31,72 млн грн шляхом збільшення номінальної вартості акцій з 1640 грн до 1900 грн, що призвело до збільшення статутного капіталу до 231,8 млн грн після реєстрації відповідних змін та призвело до збільшення регулятивного капіталу Банку.

З огляду на особливу концепцію і бізнес-модель Банку, як Банку казначейського типу, на нашу думку, Банк не потребує додаткового фінансування для своєї діяльності, його статутного капіталу достатньо для дотримання регулятивних вимог на період до 2027 року.

У зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, Президентом України підписано закони про продовження строку дії воєнного стану та загальної мобілізації в Україні з 03.02.2026 строком на 90 діб (тобто до 04.05.2026).

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими.

З огляду на ситуацію керівництво Банку проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з специфіки активів, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як нижчі за середньогалузеві, та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Всі зазначені вище обставини вимагають від Наглядової ради та Правління Банку приймати за базовий сценарій розвитку подій консервативний варіант. Банк не розраховує на стрімке економічне відновлення наступного року зі зрозумілих причин. Водночас керівництво Банку має усі підстави очікувати сповільнення інфляції, контрольованої ситуації на валютному ринку, поступового зниження ставки рефінансування. Також очікується поступове повернення до функціонування ринку корпоративних облігацій в наступні роки після завершення війни.

Банк планує і надалі дотримуватись вимог Національного банку України щодо встановлених значень пруденційних нормативів, розміру статутного та регулятивного капіталу.

Від початку своєї діяльності в 2013 році і дотепер стратегія Банку суттєво не змінювалась. Бізнес-плани і бюджети переглядаються щонайменше раз на рік з метою уточнення основних індикаторів фінансового ринку, які є передумовою їх складання, внесення відповідних змін за умови впровадження нових продуктів.

Банк з 2024 працює в умовах тимчасової заборони права голосу власників істотної участі та акціонера, судових процесів з цього приводу з регулятором та є відповідачем за позовом КМУ, зазнаючи додаткових витрат на супровід судових процесів.

У звітному році керівництвом Банку не приймалися рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення Банку чи про припинення окремих видів діяльності Банку. Не мали місця порушення справи про банкрутство, чи винесення ухвали про санацію Банку, вищим керівним органом Банку чи судом не приймалося рішення про припинення або банкрутство Банку.

Щодо позову Кабінету Міністрів України до Банку: Рішенням Господарського суду міста Києва від 06.02.2025 р. відмовлено у задоволенні позову Держави в особі Кабінету Міністрів України до Банку та інших відповідачів про стягнення коштів. Банк має сильну юридичну позицію по суті спору, а тому не вбачає ризиків в задоволенні вимог позивача і, відповідно, ризиків для безперервності діяльності Банку.

Банк є залученим в якості третьої сторони без заявлення окремих самостійних вимог в кількох судових процесах кінцевих бенефіціарних власників Банку до Національного банку України стосовно рішень регулятора.

Банк має непохитно високі показники фінансової стійкості, серед іншого й нормативів ліквідності та капіталу. Менеджмент Банку отримав запевнення в підтримці акціонера, активно взаємодіє з Наглядовою радою з цього приводу та впевнений, що будь-яке рішення суду не вплине на фінансовий стан Банку.

На переконання керівництва Банку, застосування Національним банком України в січні 2024 року до власників істотної участі Банку, в тому числі акціонера Банку, заходу впливу у вигляді позбавлення права голосу не впливає на фінансову стійкість Банку та його безперервну діяльність.

В Банку створені компетентні та ефективні Наглядова рада та Правління, які за потреби, розглядають усі питання діяльності Банку в межах своєї компетенції.

Кожне рішення НБУ щодо акціонерів і КБВ Банку оскаржується або буде оскаржене в судовому порядку і є всі підстави сподіватися на справедливе рішення, зважаючи на рішення Київського окружного адміністративного суду від 12.02.2025, від 13.02.2025 та 12.03.2025, якими задоволено адміністративні позови КБВ Банку до Національного банку, та відповідно до яких рішення Національного банку, що стали підставою для позбавлення власників істотної участі права голосу, визнано протиправними та скасовано, в тому числі рішення Національного банку України про заборону використання ними права голосу. Відповідач подав апеляційну скаргу. Рішення апеляційного суду на дату звіту немає.

3. ПОКАЗНИКИ РОЗВИТКУ БАНКУ В 2025 РОЦІ.

Активи Банку станом на 31.12.2025 складала 1 413 268 тис. грн. (станом на 31.12.2024: 1 416 240 тис. грн.).

Якість активів АТ «БАНК АВАНГАРД» добра. Високоліквідні активи залишаються основною складовою активів Банку. Високоліквідні активи здебільшого представлено ОВДП й депозитними сертифікатами Національного банку. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках-резидентах.

Зобов'язання Банку станом на 31.12.2025 складала 1 053 180 тис. грн. (31.12.2024: 1 059 956 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на 31.12.2025 складав 956 704 тис. грн. (31.12.2024: 1 020 259 тис. грн.).

В 2021 році АТ «БАНК АВАНГАРД» здійснив емісію та розмістив облігації Серії А в кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026 та облігації Серії В у кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 07.04.2027. Протягом 2021 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 77 500 (сімдесят сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 08.04.2026 та облігації Серії В у кількості 97 500 (дев'яносто сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 07.04.2027. В І півріччі 2022 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 18 000 (вісімнадцять тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026. В серпні 2025 року Банком було продано облігації Серії А в кількості 65 000 (шістдесят п'ять тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026.

Станом на 31 грудня 2025 року загальний обсяг розміщених облігацій становив 72 млн. грн.

Станом на 31.12.2025 власний капітал Банку складав 360 088 тис. грн. (31.12.2024: 356 284 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку

Станом на 31.12.2025 статутний капітал Банку складав 231 800 тис. грн (31.12.2024 : 231 800 тис. грн.).

Станом на 31.12.2025 регулятивний капітал Банку складав 335 299 тис. грн., в тому числі капітал І рівня в сумі 335 299 тис. грн., основний капітал І рівня в сумі 335 299 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався пруденційних нормативів Національного банку України, які на 31.12.2025 мали такі значення:

	Нормативне значення	Станом на кінець дня 31.12.2025	Станом на кінець дня 31.12.2024
норматив регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис. грн.	335 299 тис. грн.	344 300 тис. грн.
норматив достатності регулятивного капіталу	не <8,50%	-	45,95%
(Нрк)*	не <10,00%	46,66%	-
LCRBB	100%	450,2883%	285,0938%
LCRIB	100%	582,6871%	479,3203%
NSFR	100%	1187,7795%	702,7163%

* Мінімальне нормативне значення для нормативу достатності регулятивного капіталу відповідно до вимог чинного законодавства на 31.12.2024 становило 8,5%, а на 31.12.2025 – 10%.

З метою контролю за станом ліквідності банків Національний банк установив такі нормативи ліквідності: коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB).

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) - норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію (далі - чистий очікуваний відплив грошових коштів).

Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) - норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень стабільного фінансування діяльності банку на горизонті один рік. Банк розраховує коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) як співвідношення обсягу наявного стабільного фінансування (ASF) до обсягу необхідного стабільного фінансування (RSF).

За підсумками 2025 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 4 165 тис. грн .

Детальна інформація наведена у Річному Фінансовому Звіті Банку за 2025 рік.

11.02.2026 незалежне рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг» [оголосило](#) про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ «БАНК АВАНГАРД» на рівні **uaAAA** з прогнозом **«стабільний»**. Найвищий рейтинг також підтверджено надійності банківських вкладів та випускам відсоткових іменних незабезпечених облігацій Банку. [Рейтинговий звіт: https://avgd.ua/wp-content/uploads/2026/02/AVNG-01-01up-short.pdf](https://avgd.ua/wp-content/uploads/2026/02/AVNG-01-01up-short.pdf)

4. ПЛАНИ БАНКУ НА 2026 І НА ДОВГОСТРОКОВУ ПЕРСПЕКТИВУ.

У 2026 році, зважаючи на зміни кон'юнктури ринку, Банк планує утримувати портфель ОВДП у розмірі щонайменше ~600 млн грн. Банк планує залучати кошти від контрагентів за найкращими ринковими умовами з метою інвестування в ОВДП. Решта активів складатиметься з коштів в інших банках та короткострокових кредитів надійним позичальникам. При цьому 85% активів Банку розміщуються на термін до 30 днів, а щонайменше 85% активів є високоліквідними, оскільки складаються з міжбанківських кредитних операцій, портфелю облігацій внутрішньої державної позики та залишків коштів на кореспондентських рахунках в найнадійніших банках. Щонайменше 80% залучених коштів є коштами юридичних осіб.

У 2026-2028 роках Банк планує дотримуватись такої ж структури і якості активів Банку, як і в попередні періоди.

При цьому Банк не проводить і не планує проводити касові готівкові операції, а також вести роздрібний бізнес, за винятком операцій з облігаціями внутрішнього державного боргу, фореक्सних, розрахункових та пасивних операцій для приватних інвесторів.

Високі й стабільні показники діяльності порівняно з середньогалузевими показниками підтверджують економічну обґрунтованість концепції створення банку та його високу технологічність.

Разом з тим, існує залежність Банку від процентних ставок та зміни курсів валют. Тому перспективним напрямком роботи стає впровадження нових продуктів з акцентом на зростання частки комісійних доходів в структурі доходів Банку, залучення на

обслуговування до Банку великих компаній, зацікавлених у послугах Банку, розвиток транзакційного бізнесу.

Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення вебсторінки Банку, розширення функціоналу мобільного застосунку Банку та оновлення його версії, інформаційної роботи (аналітичні звіти, огляди, юридичні висновки та рекомендації клієнтам тощо), механізмів залучення нових клієнтів на обслуговування до Банку та оптимізація операційних процедур, які мають відповідати вимогам часу щодо швидкості й простоти укладення угод та надійності розрахунків.

В умовах економічного спаду та скорочення бізнесу клієнтів, враховуючи вимоги та можливості Закону України «Про платіжні послуги», а також впровадження нових функцій СЕП-4.1 Національного банку, перспективи України приєднатися до Єдиної зони платежів у євро (Single Euro Payments Area, SEPA), Банк вдосконалює технологічні можливості своїх систем автоматизації розрахунків з метою розвитку співпраці з небанківськими надавачами платіжних послуг та надання їм послуг розрахункового банку, планує підключення до інфраструктури SEPA та повноцінний перехід на новий формат повідомлень SWIFT MX в рамках впровадження платіжного стандарту ISO20022. Таким чином, Банк орієнтується на розвиток транзакційного бізнесу для збільшення клієнтської бази та отримання комісійного доходу.

Діяльність Банку у сфері послуг за напрямками транзакційного бізнесу, грошового ринку, валютного ринку, ринку боргових цінних паперів, цифрового банкінгу АТ «БАНК АВАНГАРД» сертифіковано за міжнародними стандартами щодо системи менеджменту якості ISO 9001:2015 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO/IEC 27001:2022.

Банк впровадив систему управління безперервністю діяльності відповідно до міжнародного стандарту ISO 22301.

Висока надійність IT-сервісів Банку, розташованих у хмарному середовищі De Novo та забезпечених високошвидкісними агрегованими каналами зв'язку, надає клієнтам банку безперебійний і захищений доступ до систем дистанційного обслуговування та дозволяє швидко здійснювати розрахунки. Для забезпечення безперервної роботи Банку та його інформаційних систем створено додаткові резервні канали зв'язку, підтримується «гарячий резерв» на відповідних локаціях Банку, а також впроваджено механізми для оперативного відновлення даних із резервних копій. Банк продовжуватиме вдосконалення інформаційної безпеки, підтримуючи відповідність банківських розрахункових технологій найкращим світовим стандартам.

Банк планує вдосконалювати свої розрахункові механізми та системи. Розвивати інноваційну платформу для впровадження нових продуктів і послуг. У 2026-2028 роках пріоритетними напрямками є впровадження технологій на основі штучного інтелекту (AI) для:

- Аналізу транзакцій у реальному часі для виявлення підозрілих операцій і запобігання шахрайству;
- Автоматизації процесів фінансового моніторингу для оперативного виявлення аномалій;
- Оптимізації внутрішніх операційних процедур, таких як обробка документів і перевірка кредитоспроможності клієнтів;

- Персоналізації клієнтського обслуговування шляхом прогнозування потреб клієнтів та автоматичної пропозиції відповідних банківських продуктів;
- Використання AI-асистентів для підтримки клієнтів у системах дистанційного обслуговування.

Завдяки впровадженню електронного документообігу та кваліфікованого електронного підпису (КЕП) Банк забезпечує швидкий і надійний обмін документами, що підвищує ефективність операцій.

Оскільки метою Банку є бути повністю цифровим банком (Digital Bank), наскільки це дозволяє чинне законодавство, Банк продовжуватиме оптимізувати всі операційні процедури, впроваджувати нові програмні продукти для автоматизації рутинних завдань, прискорювати виконання перевірок баз даних, а також підвищувати ефективність розрахункових операцій та процедур фінансового моніторингу. Це дозволить забезпечити високу надійність послуг та стійкі показники прибутковості діяльності Банку.

Банком визначені та затверджені ключові цілі сталого розвитку, яких він дотримується у своїй діяльності з метою бути надійним, інноваційним та соціально відповідальним фінансовим партнером, що активно сприяє сталому економічному зростанню України та добробуту її громадян. Банк прагне бути лідером у сфері відповідального банкінгу та інтегрує принципи сталого розвитку у кожен аспект своєї діяльності, ефективно управляючи екологічними, соціальними та управлінськими ризиками, а також використовуючи можливості для створення позитивного впливу та сприяння розбудові ресурсоефективної, низьковуглецевої та соціально справедливої економіки.

Стратегія та інші плани можуть переглядатися з метою уточнення основних індикаторів фінансового ринку, які є передумовою його складання, внесення відповідних змін за умови впровадження нових продуктів.

5. НЕОБХІДНІСТЬ БАНКУ У ФІНАНСУВАННІ.

З огляду на особливу концепцію і бізнес-модель Банку, як Банку казначейського типу, на нашу думку, Банк не потребує додаткового фінансування для своєї діяльності, його статутного капіталу достатньо для дотримання регулятивних вимог на період до 2028 року.

6. РЕСУРСИ БАНКУ.

Ключовими фінансовими ресурсами Банку є капітал і залучені кошти клієнтів Банку. Статутний капітал складає понад 60% Власного капіталу Банку. Високий рівень капіталізації нівелює чутливість Банку до ризиків та забезпечує можливість подальшого розвитку.

Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Не зважаючи на превалювання коштів на поточних рахунках клієнтів на тлі концентрації зобов'язань за основними кредиторами, відсутність регіональної мережі, незначна кількість клієнтів та прогнозованість їх грошових потоків, а також значний обсяг високоліквідних активів, нівелюють чутливість Банку до ризику ліквідності.

Зобов'язання Банку, що здебільшого сформовано коштами суб'єктів господарювання, незначний обсяг кредитного портфеля та структура його забезпечення, а також високий рівень капіталізації та прийнятний рівень резервування активних операцій нівелюють чутливість Банку до ризиків.

Ключові нефінансові ресурси Банку: інтелектуальний капітал персоналу Банку, технологічні ресурси. Банк забезпечений приміщенням, офісною технікою, банківським обладнанням і спеціальними технічними засобами для створення системи безпеки. Обсяг коштів, інвестованих Банком в основні засоби – незначний.

Банк є надійним роботодавцем у фінансовому секторі. 2025 рік пройшов в умовах воєнного стану, блекаутів, викликаних атаками на енергосистему країни тощо. Колектив Банку зміг адаптуватися до нових складних викликів та змін у форматі роботи. Обсяг банківських операцій та якість робочих процесів було збережено, про що свідчать фінансові результати за 2025 рік.

Слід окремо відзначити, що Банк виконує свою соціальну роль для пільгових категорій працівників (наявні 2 декретних працівників). Права пільгових категорій працівників у трудових відносинах надійно захищені державою. Також Банк забезпечує роботою людей з інвалідністю. Станом на кінець 2025 року налічувалось 2 особи з інвалідністю. Система навчання, оцінки та розвитку персоналу на постійній основі забезпечує працівників Банку необхідним рівнем професійних знань та навичок. У 2025 році частина співробітників Банку відвідали навчальні заходи у дистанційному форматі, які проводилися зовнішніми провайдерами з надання послуг з навчання. Також Банком була проведена робота зі створення навчального матеріалу, доступного дистанційно кожному співробітнику. Отже, протягом 2025 року працівників усіх категорій та напрямів роботи було охоплено системою навчання.

7. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ.

7.1. МЕТА ПРОВАДЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ.

Метою діяльності Банку відповідно до його Статуту є:

- задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах (крім послуг у сфері страхування), іншій діяльності банків, визначеної чинним законодавством;
- залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси;
- а також одержання прибутку за результатами здійснення не забороненої чинним законодавством діяльності.

7.2. КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ, ЯКИМ КЕРУЄТЬСЯ БАНК.

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 Національного банку 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 2025 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.

7.3. ВЛАСНИКИ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ.

Акціонером Банку є ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Евагора Папахрістофору, 18, ПЕТУССІС БІЛДІНГ, офіс 101b, 3030, Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на звітну дату напряду володіє 100,00% статутного капіталу Банку.

Опосередковано власниками істотної участі в Банку є:

- Юридична особа АйСіЮ Холдінгз Лімітед (Місцезнаходження: буд. Трайдент Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортала, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;
- Юридична особа НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: буд. Трайдент Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортала, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє 50% участі в Банку через 50% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД ;
- Юридична особа ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: буд. Трайдент Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортала, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 50% участі в Банку через 50% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;

Група осіб, пов'язаних спільними економічними інтересами, а саме:

- Фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович, який опосередковано володіє 50% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД; та
- Фізична особа Пасенюк Макар Юрійович, який опосередковано володіє 50% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ.

Змін у складі власників істотної участі протягом звітного року не було.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку. Рішень про викуп власних акцій не приймалося.

22.01.2024 Національний банк України тимчасово, до усунення порушення, заборонив використання власниками істотної участі в Банку права голосу, а 14.07.2025 призначив довірену особу, якій передав право голосу за акціями Банку, а також право брати участь в управлінні Банком.

В Банку створені та діють компетентні, придатні та ефективні Наглядова рада та Правління, які за потреби, розглядають усі питання діяльності Банку в межах своєї

компетенції. Відповідно до законодавства та Статуту Банку до виключної компетенції акціонера віднесено вирішення стратегічних питань діяльності Банку, вирішення яких не очікується протягом строку дії заходу впливу, який Національний банк України застосував до Банку. Зазначений обсяг компетенції акціонера не вимагає повсякденної участі акціонера в поточній діяльності Банку та в забезпеченні безперервності його діяльності. Переважна більшість питань, необхідних для забезпечення та підтримання фінансової стійкості Банку та безперервності його діяльності, відносяться до компетенції Наглядової ради або Правління Банку.

7.4. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ БАНКОМ.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В Банку створена дієва Наглядова рада, що є колегіальним органом Банку, здійснює ефективний контроль 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.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту Банку до компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження Положення про Правління Банку, положень про Службу внутрішнього аудиту, про Службу управління ризиками, про Службу комплаєнс, про Корпоративного секретаря, про постійні та тимчасові комітети Наглядової ради, інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, та інших внутрішніх документів, затвердження яких відповідно до вимог чинного законодавства України відноситься до компетенції Наглядової ради; затвердження положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку;
- 2) скликання Загальних зборів, підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 3) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління;
- 4) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, а також прийняття рішення про кількісний склад Правління;
- 5) призначення на посаду та звільнення з посади (припинення повноважень) керівника Служби внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера;
- 6) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками Служби внутрішнього аудиту Банку, Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку з головою та членами Правління Банку;
- 7) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

- 8) 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; та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;
- 9) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка (надання) рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 10) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, встановлених законодавством України.
- 11) обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря;
- 12) створення тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування, розгляд звітів (висновків) тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради;
- 13) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 14) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 15) визначення кредитної політики Банку;
- 16) 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;
- 17) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 18) затвердження положення про винагороду членів Правління; затвердження звіту про винагороду членів Правління;
- 19) 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 вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради Банку за результатами такої оцінки;
- 20) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку, оцінки відповідності членів Правління Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, Керівника Служби внутрішнього аудиту 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 вжиття заходів з удосконалення механізмів

діяльності Правління Банку та Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку за результатами такої оцінки;

21) контроль за складанням Звіту про винагороду членів Наглядової ради;

22) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства», чинним законодавством України або Статутом Банку.

Постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з чинним законодавством та Статутом Банку.

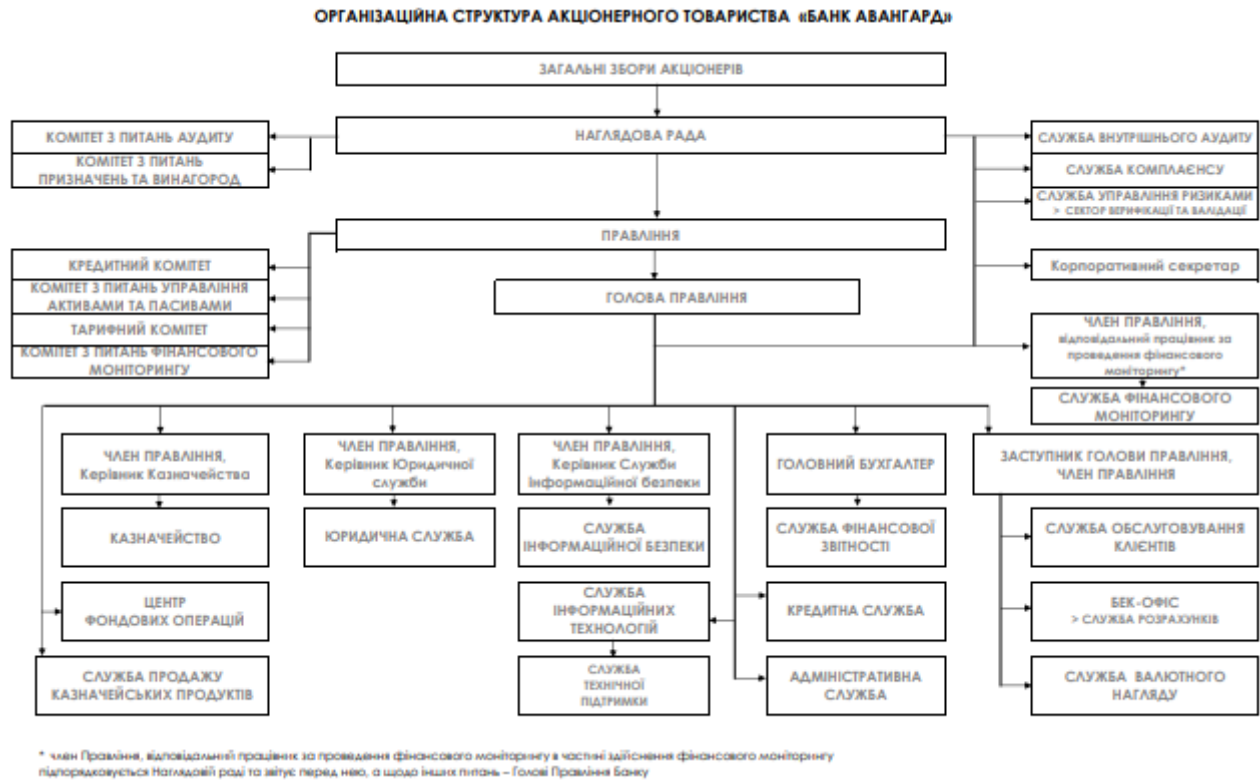
До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Загальні збори та Наглядова рада можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління за виключенням повноважень, віднесених чинним законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції кожного з цих органів управління Банком.

Правління Банку підзвітне Наглядовій раді Банку. Правління Банку вирішує питання керівництва діяльністю відокремлених структурних підрозділів Банку, контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства України; здійснює організацію проведення операцій зберігання грошових коштів і цінностей Банка, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банку; розглядає і затверджує внутрішні документи Банку у межах своєї компетенції, приймає рішення про створення, керівництво і ліквідацію структурних підрозділів Банку, крім тих, прийняття рішень щодо яких є виключно компетенцією Наглядової ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.

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

Банк покращує стандарти корпоративного управління враховуючи практику та бачення провідних міжнародних компаній, а також створюючи необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між Наглядовою радою та виконавчим органом.

Організаційна структура Банку станом на 31.12.2025



Кількість працівників штатного складу Банку на кінець 2025 року складає 40 осіб.

Банк не планує суттєвого збільшення персоналу або суттєвих кадрових змін. У 2026 планується збільшення персоналу максимум до 42 осіб з метою забезпечення розвитку бізнесу та забезпечення контрольних функцій.

Станом на 31.12.2025 року керівники і посадові особи Банку мають достатній досвід у сфері своєї діяльності, відповідну освіту і підтверджену бездоганну ділову репутацію.

В Банку відсутній радник з корпоративних прав.

7.5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРОВЕДЕНІ ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ (УЧАСНИКІВ) ТА ЗАГАЛЬНИЙ ОПИС ПРИЙНЯТИХ НА ЗБОРАХ РІШЕНЬ.

Єдиним акціонером Банку, власником 122 000 шт. простих іменних акцій Банку, що складає 100% статутного капіталу Банку є: «ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД» (WESTAL HOLDINGS LTD), компанія, що створена та діє відповідно до законодавства Кіпру, реєстраційний номер - HE244019 (далі – «Акціонер»).

Відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства» (далі – Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення 40 - 57 Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерів (аналогічні положення також були в попередній редакції зазначеного закону).

Рішення Акціонера має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку.

22.01.2024 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжної інфраструктури Національного банку України прийняв рішення № 24/65-рк про визнання ділової репутації власника істотної участі в АТ "БАНК АВАНГАРД" ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД небездоганною та застосування до нього заходу

впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 122 000 (сто двадцять дві тисячі) штук простих іменних акцій АТ «БАНК АВАНГАРД», що становлять 100% статутного капіталу Банку.

Відповідно до Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури НБУ від 14.07.2025 року № 24/756-рк право голосу за акціями Банку, що становлять 100% статутного капіталу Банку і належать ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД, а також право брати участь в управлінні Банком, тимчасово, до усунення порушення передано довірений особі.

В 2025 році єдиним акціонером Банку (довіреною особою) прийняті такі рішення.

Дата рішення	Питання до вирішення	Прийняті рішення
28.10.2025	1. Про розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2023 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту. 2. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2023 рік. 3. Про розгляд висновків аудиторського звіту за 2023 рік суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. 4. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності та річного звіту Банку за 2023 рік. 5. Про розподіл прибутку за 2023 рік. 6. Про основні напрямки діяльності Банку.	1. За результатами розгляду звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2023 рік - взяти до відома звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2023 рік; - додаткових заходів не здійснювати та не затверджувати. 2. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2023 рік. 3. За результатами розгляду висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» щодо перевірки річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2023 рік: - взяти до відома висновки аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» без зауважень; - додаткових заходів не здійснювати та не затверджувати. 4. За результатами розгляду річного звіту (річної фінансової звітності) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2023 рік: - затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2023 рік; - затвердити результати фінансово-господарської діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2023 рік, а саме прибуток у сумі 102 063 262,44 гривень. 5. Прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2023 році в розмірі 102 063 262,44 гривень розподілити наступним чином: - частину прибутку в сумі 5 103 163,12 гривень направити до резервного фонду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»; - частину прибутку в сумі 96 960 099,32 гривень залишити нерозподіленими. Дивіденди за результатами діяльності АТ «БАНК АВАНГАРД» у 2023 р. не нараховувались та не виплачувались.

		6. Визначити основними напрямками діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»: казначейські операції, серед яких надання клієнтам широкого спектру банківських послуг і продуктів, із зосередженням своєї основної діяльності на валютному, грошовому ринках та ринку державних боргових зобов'язань.
25.11.2025	1. Про розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2024 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту. 2. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік. 3. Про розгляд висновків аудиторського звіту за 2024 рік суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. 4. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності та річного звіту Банку за 2024 рік. 5. Про розподіл прибутку за 2024 р.	1. За результатами розгляду звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2024 рік: - взяти до відома звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2024 рік; - додаткових заходів не здійснювати та не затверджувати. 2. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2024 рік. 3. За результатами розгляду висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» щодо перевірки річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2024 рік: - взяти до відома висновки аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» без зауважень; - додаткових заходів не здійснювати та не затверджувати. 4. За результатами розгляду річного звіту (річної фінансової звітності) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2024 рік: - затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2024 рік; - затвердити результати фінансово-господарської діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2024 рік, а саме прибуток у сумі 10 291 691,60 гривень. 5. Прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2024 році в розмірі 10 291 691,60 гривень розподілити наступним чином: - частину прибутку в сумі 514 584,58 гривень направити до резервного фонду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»; - частину прибутку в сумі 9 777 107,02 гривень залишити нерозподіленими. Дивіденди за результатами діяльності АТ «БАНК АВАНГАРД» у 2024 р. не нараховувались та не виплачувались.

7.6. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ. ЗАГАЛЬНИЙ ОПИС ПРИЙНЯТИХ РІШЕНЬ.

Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку

відповідно до Статуту Банку та Положенням про Наглядову раду Банку та законодавства України. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

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

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

Метою діяльності Наглядової ради є представництво інтересів та захист прав Акціонерів, забезпечення ефективності їх вкладів, сприяння реалізації статутних завдань Банку, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку. Незалежність та доброчесність Наглядової ради є необхідними передумовами виконання її ролі.

В 2025 році 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.

Члени Наглядової ради самостійно ознайомилися із змістом внутрішніх документів Банку щодо своїх прав та обов'язків.

Відповідно до п.8.4.4. Статуту Банку повноваження Кільмухаметова Р.І. 31.12.2025 року було припинено на підставі Повідомлення Члена Наглядової ради Банку про припинення повноважень без рішення Загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) Банку.

Станом на 31.12.2025 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, перешкождали 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.

Голова, Заступник голови та Члени Наглядової ради мають вищу освіту та суттєвий стаж роботу у фінансовій сфері, приймають виважені рішення, що свідчить про їх

компетентність та ефективність роботи та підтверджується результатами діяльності Банку протягом звітного року.

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Також Наглядова рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (методом опитування). Протягом 2025 року Наглядовою радою були прийняті рішення, відповідно до компетенції, визначеної Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

Протягом 2025 року було проведено 10 засідань Наглядової ради в тому числі спільні засідання з Правлінням та у період між засіданнями Наглядової ради прийнято 20 рішень без скликання засідань шляхом заочного голосування (опитування) членів Наглядової ради. Всі засідання Наглядової ради, що відбулися, є правомочними.

Протягом 2025 року Наглядовою радою проводилась діяльність/приймалися рішення за наступними напрямками:

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

В 2025 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.

Відповідно до п.8.4.4. Статуту Банку повноваження Кільмухаметова Р.І. 31.12.2025 року було припинено на підставі Повідомлення Члена Наглядової ради Банку про припинення повноважень без рішення Загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) Банку.

Протягом 2025 року було проведено 7 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:

- про розгляд стратегії розвитку, бізнес-плану та бюджету Банку, в тому числі бюджету органів контролю, та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо них;
- про розгляд Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2025 рік, програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Служби внутрішнього аудиту на 2025 рік, стратегії, а також цілей для оцінки ефективності роботи Служби внутрішнього аудиту, звітів про діяльність Служби внутрішнього аудиту та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо них;
- про розгляд звітів про фінансові результати, звітів щодо коректності розрахунків лімітів ризиків та підготовка рекомендацій Наглядовій раді щодо них;
- про розгляд звітів (висновків) Служби внутрішнього аудиту (Керівника СВА), в тому числі про результати перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, процесу фінансового моніторингу, процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності, процесу планування відновлення діяльності Банку та оцінки ефективності та реалістичності Плану відновлення діяльності та фінансування в кризових ситуаціях Банку та підготовка рекомендацій Наглядовій раді щодо них;
- про розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо оцінки ефективності діяльності Служби внутрішнього аудиту Банку та її керівника;
- про розгляд звіту (висновків) зовнішнього аудиту Банку за 2024 р. та питання щодо підготовки рекомендацій акціонеру Банку для прийняття рішення щодо нього;
- про розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо результатів діяльності та річного звіту Банку за 2024 р.;
- розгляд та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо річної інформації емітента цінних паперів (річний звіт) за 2024 рік.;
- про розгляд питання про виконання рекомендацій Національного банку України та надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо них;
- про розгляд оцінки ефективності системи управління операційними ризиками та системи внутрішнього контролю за результатами проведеного моніторингу та підготовка пропозицій Наглядовій раді Банку щодо них;
- про розгляд Звіту Комітету Наглядової ради Банку з питань аудиту та надання Наглядовій раді рекомендацій Банку щодо нього;
- про обрання аудиторської фірми для проведення аудиту фінансової звітності Банку та банківської групи за участю Банку за 2025 рік та підготовка відповідних пропозицій Наглядовій раді Банку;
- про розгляд питання про затвердження та перегляд внутрішніх документів Банку та підготовка відповідних пропозицій Наглядовій раді Банку;
- 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.

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

В 2025 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.

Стеценко М.В.

Члени Комітету з питань з питань
призначень та винагород:

Грінченко М.В.

Протягом 2025 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 15 рішень без скликання засідань шляхом заочного голосування (опитування) членів комітету, у ході яких було розглянуто наступні питання:

- про преміювання працівників Банку за результатами роботи у 2024 році та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- про встановлення розміру винагороди та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- про Звіт Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради Банку та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- про колективну придатність Правління та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- про кількісний склад Правління, призначення членів Правління, а також відповідального працівника, головного ризик-менеджера Банку та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- про організаційну структуру Банку та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- про Звіт корпоративного секретаря Банку та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- про звіт Правління Банку за 2024 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;
- про затвердження звіту Наглядової ради Банку за 2024 р., оцінку ефективності діяльності Наглядової ради та оцінку колективної придатності Правління та Наглядової ради Банку, надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- про затвердження звітів про винагороди та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- про затвердження та перегляд внутрішніх документів Банку та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- про виконання рекомендацій Національного банку України та надання Наглядовій раді відповідних рекомендацій;
- про результати перевірки відповідності керівників Банку, керівника Служби внутрішнього аудиту, керівника Служби управління ризиками (головного ризик-менеджера), керівника Служби комплаєнс (головного комплаєнс-менеджера), 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.

Змін у складі Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради впродовж 2025 року не відбулося.

Відповідно до чинної реакції Статуту Банку до складу Наглядової ради входять Голова та інші члени Наглядової ради (далі разом – члени Наглядової ради). Відповідно до Статуту Банку кількість членів Наглядової ради не може бути меншою за 5 (п'ять) осіб та не більше за 9 (дев'ять) осіб.

Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Членами Наглядової ради можуть бути незалежні члени Наглядової ради, акціонери Банку та представники акціонерів Банку. Членом Наглядової ради може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність.

Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів Наглядової ради, при цьому кількість незалежних членів Наглядової ради не може становити менше трьох осіб. Незалежним членом Наглядової ради є член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного члена Наглядової ради. Вимоги до осіб, які не можуть вважатися незалежними членами Наглядової ради встановлюються законодавством України.

11.01.2024 Головою Наглядової ради обрано незалежного члена Наглядової ради Стеценка М.В., Заступником Голови Наглядової ради члена Наглядової ради Грінченка М.В..

Під час обрання членів Наглядової ради разом з інформацією про кожного кандидата (реквізити акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про такого акціонера або акціонерів), чи є він кандидатом на посаду незалежного члена. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

Не менше половини членів Наглядової ради, включаючи Голову Наглядової ради, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту, відповідати вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Члени Наглядової ради протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні члени Наглядової ради – також вимогам щодо їх незалежності.

Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, в порядку, визначеному чинним законодавством України, крім випадків, коли акціонером Банку є одна особа. Кандидатури членів Наглядової ради вносяться на розгляд Загальних зборів акціонерами Банку

Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів Банку на строк не більший ніж три роки. Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Щодо визначення особливостей проведення загальних зборів акціонерних товариств та загальних зборів учасників корпоративних інвестиційних фондів на період дії воєнного стану» від 16.02.2023 № 154 «у разі закінчення строку дії повноважень членів органів управління акціонерного товариства в період дії воєнного стану, їх повноваження вважаються продовженими до дати прийняття загальними зборами акціонерного товариства рішення про обрання членів органів управління акціонерного товариства».

Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк не більший ніж три роки.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог закону, Банк протягом трьох місяців має скликати Загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання повного складу Наглядової ради Банку.

Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Положення цього абзацу не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, на заміну свого представника – члена Наглядової ради.

Голова та члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Член Наглядової ради не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

Членам Наглядової ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється відповідно до законодавства України.

Голова Наглядової ради

Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час обрати нового Голову Наглядової ради.

Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління.

Голова Наглядової ради:

- організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання та головує на них;

- затверджує порядок денний засідань Наглядової ради;
- організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради;
- організує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу цих комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- готує доповідь та звітує перед Загальними зборами 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.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням, якщо інше не передбачено Статутом або Положенням про Наглядову раду.

Члени Наглядової ради мають право:

- 1) брати участь у засіданнях Правління Банку;
- 2) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій;
- 3) знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Банку. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 5 (п'яти) днів з дати отримання Банком відповідного запиту на ім'я голови Правління Банку;
- 4) вимагати, за необхідністю, скликання позачергових засідань Наглядової ради Банку;
- 5) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Банку.

Обов'язки членів Наглядової ради:

- 1) діяти в інтересах Банку добросовісно і розумно та не перевищувати своїх повноважень; Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин.
- 2) дотримуватися вимог чинного законодавства України, положень Статуту Банку та інших документів Банку;
- 3) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою Банку;
- 4) особисто брати участь засіданнях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Наглядової ради із зазначенням причини відсутності;
- 5) дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);
- 6) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, а також інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

7) повідомити протягом 3 (трьох) днів у письмовій формі Наглядову раду та Правління Банку про втрату статусу акціонера Банку;

8) утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Наглядової ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Наглядової ради зобов'язаний протягом 3 (трьох) днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду та Правління Банку;

9) своєчасно надавати Загальним зборам, Наглядовій раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

Члени Наглядової ради Банку 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 незалежні члени Наглядової ради також вимогам щодо незалежності, установленим Законом України «Про акціонерні товариства».

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.

Винагорода членам Наглядової ради виплачується відповідно до Положення про винагороди членів Наглядової ради Банку в розмірі відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів Банку (рішень єдиного акціонера), та розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2025 рік (примітка 22 «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 2025 році здійснювалася виплата фіксованої винагороди членам Наглядової ради (6 осіб) у грошовій формі у сумі 6 336 тис. грн. (2024 р.: 6 319 тис. грн.). Виплата членам Наглядової ради у негрошовій формі здійснювалася у вигляді страхових платежів за договором добровільного страхування відповідальності у сумі 835 тис. грн. (2024 р.: 758 тис. грн.). Виплата змінної винагороди членам Наглядової ради у негрошових інструментах у 2025 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.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу та ради із середнім розміром винагороди працівників Банку (не рахуючи членів Правління) становить 2,39.

Звіт про винагороди членів Наглядової ради додається окремим документом.

За результатами перевірки відповідності членів Наглядової ради установленим законодавством України вимогам, здійсненої Банком у 2025 році,

- 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.

Звіт Наглядової ради за 2025 рік додається окремим документом.

7.7. ПРАВЛІННЯ БАНКУ. ЗАГАЛЬНИЙ ОПИС ПРИЙНЯТИХ РІШЕНЬ.

Правління є постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з чинним законодавством та Статутом.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Загальні збори та Наглядова рада можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління за виключенням повноважень, віднесених чинним законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції кожного з цих органів управління Банком.

Станом на 01.01.2025 року Правління Банку працювало у такому складі:

Голова Правління:

Корчинська Світлана Анатоліївна

Заступник Голови Правління:	Дворжанська Ірина Ярославівна
Члени Правління:	Буровський Андрій Станіславович Кокодинський Віктор Олександрович Гальчевський Юрій Вадимович

Станом на 31.12.2025 року Правління Банку діяло у такому складі:

Голова Правління:	Корчинська Світлана Анатоліївна
Заступник Голови Правління:	Дворжанська Ірина Ярославівна
Члени Правління:	Буровський Андрій Станіславович Кокодинський Віктор Олександрович Гальчевський Юрій Вадимович Петриченко Аліна Сергіївна

Протягом 2025 року відбулися зміни у складі Правління Банку. 13.02.2025 Наглядовою радою Банку призначена на посаду члена Правління Петриченко Аліна Сергіївна, вступила на посаду після погодження Національним банком України 15.04.2025 року.

Організаційною формою роботи Правління є засідання, на яких нею протягом 2025 року були прийняті рішення, відповідно до компетенції, визначеної Статутом Банку та Положенням про Правління.

Протягом 2025 року було проведено 30 засідань Правління в тому числі спільні засідання з Наглядовою радою Банку та у період між засіданнями Правління прийнято 11 рішень без скликання засідань шляхом заочного голосування (опитування) членів Правління. Всі засідання Правління, що відбулися, є правомочними.

Протягом 2025 року Правлінням проводилась діяльність/приймалися наступні, але невиключно, рішення за наступними напрямками:

1. Розгляд Стратегії розвитку Банку на 2025-2027 роки, Бізнес-плану розвитку Банку на 2025-2027 роки, бюджету Служби внутрішнього аудиту, Служби управління ризиками та Служби комплаєнс Банку на 2025 рік, затверджених Наглядовою радою;
2. Розгляд фінансових результатів роботи Банку;
3. Затвердження переліку пов'язаних із Банком осіб;
4. Розгляд звітів про фінансові результати;
5. Розгляд звітів про загальну оцінку ризиків Банку;
6. Розгляд звітів щодо результатів здійснення подальшого внутрішнього контролю за результатами моніторингу системи внутрішнього контролю;
7. Розгляд оцінки ефективності системи управління операційними ризиками (СУОР) та системи внутрішнього контролю за результатами проведеного моніторингу;
8. Розгляд Загального звіту з оцінки нефінансових ризиків за 2024 рік;
9. Розгляд звітів відповідального працівника з питань фінансового моніторингу;
10. Розгляд звіту щодо коректності розрахунків лімітів ризиків;
11. Затвердження Графіку проведення внутрішнього подальшого контролю Банку;
12. Розгляд оцінки ефективності достатності вжитих Банком заходів для забезпечення функціонування належної системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю у сфері легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом,

- фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
13. Розгляд звіту щодо оцінки рівня комплаєнс-ризиків;
 14. Встановлення ставки за облігаціями Банку;
 15. Затвердження Звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» про результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2024 рік (включає звіт про оцінку діяльності Правління);
 16. Розгляд Звіту щодо контролю за операціями з учасниками банківської групи та звітність банківської групи;
 17. Про затвердження Лімітів ризиків;
 18. Вирішення інших питань, що належать до компетенції Правління згідно чинного законодавства України та Статуту Банку.

До складу Правління входять: Голова Правління, Заступник (Заступники) Голови Правління та члени Правління. Правління очолює Голова Правління. Відповідно до статуту Банку кількісний склад Правління становить не менше 5 (п'ять) осіб та не більше за 7 (сім) осіб.

Головою Правління, Заступником Голови Правління, іншими членами Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність, не є членом Наглядової ради, є працівником Банку та відповідає іншим вимогам, передбаченим чинним законодавством України. Члени Правління повинні мати повну вищу освіту в галузі економіки, менеджменту (управління) або права; досвід роботи в банківській системі за відповідним фахом не менше трьох років; бездоганну ділову репутацію, а також не мати громадянства (підданства) держави, що здійснює збройну агресію проти України.

Голова Правління, заступник Голови Правління та інші члени Правління обираються на посади та можуть достроково звільнятися або бути тимчасово усунені з посад за рішенням Наглядової ради. Рішення про обрання Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління приймається Наглядовою радою в порядку, визначеному Статутом та внутрішніми документами Банку.

Голова Правління вступає на посаду після погодження Національним банком України. Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації інших членів Правління.

Правління обирається на необмежений строк, якщо інше не визначено рішенням про призначення, Статутом або законодавством України.

Припинення повноважень членів Правління. Повноваження Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Підстави припинення повноважень Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління встановлюються чинним законодавством України, а також контрактом, укладеним з Головою Правління, заступником Голови Правління та іншими членами Правління.

Голова Правління обирається Наглядовою радою. Повноваження, права і обов'язки Голови Правління визначаються чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління.

Голова Правління керує роботою та організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

Голова Правління має право, зокрема, але не виключно:

- без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі: представляти інтереси Банку в державних установах, підприємствах всіх формах власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені Банку правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; укладати та підписувати договори, контракти;
- представляти Банк без доручення, в тому числі у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами;
- видавати від імені Банку довіреності;
- розподіляти обов'язки між членами Правління Банку;
- видавати накази та надавати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;
- наймати та звільняти працівників Банку, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішнього документів Банку;
- встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку згідно з чинним законодавством України, затверджувати штатний розклад Банку та штатні розклади відокремлених підрозділів, визначати розмір посадових окладів всіх працівників Банку;
- підписувати від імені Банку колективний договір;
- затверджувати посадові інструкції працівників Банку;
- вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови, скарги та всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Банку в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;
- брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу;
- виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

У випадку тимчасової відсутності Голови Правління виконання обов'язків Голови Правління може бути покладено на заступника Голови Правління на підставі наказу Голови Правління. Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови Правління на період його відсутності, має всі повноваження Голови Правління Банку, передбачені законодавством України, Статутом та Положенням про Правління, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях.

У випадку, коли Голова Правління не призначений на посаду, виконуючий обов'язки Голови Правління призначається Наглядовою радою.

Члени Правління мають право:

- 1) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання їх функцій;
- 2) самостійно та у складі Правління вирішувати питання оперативного керівництва діяльності Банку, що віднесені до їх повноважень та функціональних обов'язків;
- 3) вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління;
- 4) ініціювати скликання засідань Правління;
- 5) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Правління;
- 6) вимагати скликання позачергових засідань Наглядової ради;
- 7) отримувати справедливу винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Наглядовою радою.

Обов'язки членів Правління:

- 1) діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та у межах своїх повноважень;
- 2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;
- 3) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою;
- 4) особисто брати участь у засіданнях Правління (в тому числі дистанційно), а також бути присутніми на Загальних зборах за запрошенням Голови Наглядової ради або особи, що їх скликає. У випадку неможливості бути присутнім на Загальних зборах, завчасно повідомляти особу, від якої надійшло запрошення, із зазначенням причин такої неможливості;
- 5) бути присутніми на засіданнях Наглядової ради за запрошенням Голови або члена Наглядової ради. У випадку неможливості бути присутнім на засіданні Наглядової ради завчасно повідомляти особу, від якої надійшло запрошення, із зазначенням причин такої неможливості;
- 6) входити до складу кредитних комітетів Банку у відповідності до встановлених в Банку процедур;
- 7) при укладенні за участю Банку правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість або наявність конфлікту інтересів, дотримуватися законодавчо встановлених правил та вимог щодо укладання таких правочинів;
- 8) дотримуватися встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати банківську таємницю, конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відома через виконання функцій члена Правління особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах інших осіб;
- 9) своєчасно готуватися до засідань Правління, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації спеціалістів тощо;
- 10) здійснювати керівництво певними призначеними напрямками діяльності Банку та спрямовувати діяльність підвідомчих структурних підрозділів Банку згідно з розподілом обов'язків між членами Правління;

11) своєчасно надавати Загальним зборам, Наглядовій раді, усім членам Правління, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

Функціональні обов'язки кожного члена Правління визначаються відповідною посадовою інструкцією, укладеним з ним договором (контрактом), наказами та розпорядженнями Голови Правління

Протягом 2025 року в Банку діяли такі комітети Правління:

- Кредитний комітет
- Тарифний комітет
- Комітет з питань управління активами та пасивами
- Комітет з питань фінансового моніторингу

Склад комітетів на 31.12.2025:

- Кредитний комітет:
 - o Голова: Дворжанська І.Я.
 - o Заступник Голови комітету: Буровський А.С.
 - o Члени: Корчинська С.А., Кокодинський В.О., Крохмаль Ю.Ю.

Протягом 2025 року було проведено 53 засідання Кредитного комітету та у період між засіданнями Кредитного комітету прийнято 7 рішень без скликання засідань шляхом заочного голосування (опитування) членів Кредитного комітету. Всі засідання комітету, що відбулися, є правомочними.

Протягом 2025 року Кредитним комітетом проводилась діяльність/приймалися наступні, але не виключно, рішення за наступними напрямками:

1. Про визначення на звітну дату справедливої вартості цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та проведення їх переоцінки;
 2. Про розгляд класифікації активних операцій та складових кредитного ризику (EAD, PD, LGD, CCF) для розрахунку кредитного ризику, а також, розмір кредитного ризику за активними операціями Банку; класифікацію фінансових інструментів з визначенням PD, LGD, CCF для розрахунку резерву на покриття можливих збитків від знецінення фінансових інструментів, моделі оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань за МСФЗ 9, а також, суму резерву на покриття можливих збитків від знецінення фінансових інструментів;
 3. Щодо моніторингу кредитного ризику в цілому за кредитним портфелем;
 4. Про розгляд звіту з моніторингу вкладень в інструменти капіталу та висновку за результатами моніторингу вкладень в інструменти капіталу;
 5. Про умови проведення Банком кредитних операцій та їх зміни;
 6. Про затвердження лімітів МБК;
 7. Про розгляд аналізу знецінених фінансових активів на предмет наявності критеріїв для списання таких активів за рахунок оціночних резервів;
 8. Про перегляд кредитів в 2025 році.
- Тарифний комітет:
 - o Голова: Дворжанська І.Я.
 - o Заступник Голови комітету: Буровський А.С.
 - o Члени: Корчинська С.А., Кокодинський В.О., Крохмаль Ю.Ю.

Протягом 2025 року було проведено 9 засідань Тарифного комітету та у період між засіданнями Тарифного комітету прийнято 1 рішення без скликання засідання шляхом заочного голосування (опитування) членів Тарифного комітету. Всі засідання комітету, що відбулися, є правомочними.

Протягом 2025 року Тарифним комітетом проводилась діяльність/приймалися наступні, але невиключно, рішення за наступними напрямками:

1. Про тарифікацію сервісу IBAN Pay;
 2. Про внесення змін до тарифних пакетів для корпоративних клієнтів;
 3. Про внесення змін до тарифних пакетів для приватних клієнтів;
 4. Про розгляд тарифів для небанківських фінансових установ не учасників СЕП НБУ;
 5. Розгляд окремих умов для юридичних осіб.
- Комітет з питань управління активами та пасивами:
- o Голова: Дворжанська І.Я.
 - o Заступник Голови комітету: Буровський А.С.
 - o Члени: Корчинська С.А., Кокодинський В.О., Крохмаль Ю.Ю.

Протягом 2025 року було проведено 16 засідань Комітету з управління активами та пасивами та у період між засіданнями Комітету з управління активами та пасивами прийнято 1 рішення без скликання засідання шляхом заочного голосування (опитування) членів Комітету з управління активами та пасивами. Всі засідання комітету, що відбулися, є правомочними.

Протягом 2025 року Комітетом з питань управління та пасивами проводилась діяльність/приймалися наступні, але невиключно, рішення за наступними напрямками:

1. Розгляд Аналізів структурної ліквідності, інформацій щодо середньозважених процентних ставок залучення та розміщення ресурсів, факторних аналізів процентного ризику, оцінок ризику ліквідності, оцінок процентного ризику банківської книги, оцінок ринкового ризику, оцінок ризику концентрацій, моніторингу індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності та рекомендацій щодо управління ризиками;
 2. Розгляд інформації щодо моніторингу достатності внутрішньої ліквідності;
 3. Розгляд результатів стрес-тестування та рекомендацій Служби управління ризиками;
 4. Розгляд змін процентних ставок за вкладами фізичних осіб;
 5. Розгляд змін процентних ставок за вкладами юридичних осіб;
 6. Розгляд окремих умов для юридичних осіб;
 7. Перегляд процентних ставок.
- Комітет з питань фінансового моніторингу:
- o Голова: Петриченко А.С .
 - o Члени: Сіра Н.В., Дворжанська І.Я., Старостенко О.В., Величко В.А., Тарасенко Н.В., Кокодинський В.О., Шаповал Т.Ю..

В 2025 році було проведено 4 засідання Комітету з фінансового моніторингу Банку. Всі засідання комітету, що відбулися, є правомочними.

Протягом 2025 року Комітет з питань фінансового моніторингу проводилась діяльність/приймалися рішення за наступними напрямками:

1. Щодо результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ.
2. Щодо питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику).
3. Щодо проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з належної перевірки клієнтів у Банку.
4. Щодо змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття Банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів банку з питань протидії легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму) із зазначенням строків вжиття таких заходів).
5. Щодо результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ.
6. Щодо проблемних питань, що виникають під час проведення навчальних заходів для працівників Банку з питань фінансового моніторингу.
7. Щодо проблемних питань, що пов'язані із встановленням ділових відносин з PEPs та/або їх обслуговуванням.
8. Щодо інших питань щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері протидії легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, які потребують розгляду.

Голова та члени Правління відповідають кваліфікаційним 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 також не мають громадянства (підданства) держави, що здійснює збройну агресію проти України. Колективна придатність Правління Банку 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.

Голова та члени Правління 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 Правління Банку.

За результатами перевірки відповідності Голови та членів Правління установленим законодавством України вимогам, здійсненої Банком у 2025 році:

1. Голова та члени Правління 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. Голова та члени Правління Банку відповідають вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації протягом усього часу обіймання відповідних посад;
3. Голова та члени Правління Банку не мають громадянство (підданство) держави, що здійснює збройну агресію проти України;
4. фактів набуття Головою та членами Правління 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. Голова та члени Наглядової ради не є членами Правління Банку;
6. Голова та члени Правління не є членами Наглядової ради Банку;
7. Голова та члени Правління Банку мають бездоганну ділову репутацію, не є учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку;
8. фактів порушення Головою та членами Правління Банку внутрішніх документів, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку не виявлено;
9. фактів застосування заходів впливу органами державної влади до Голови та членів Правління 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;
11. фактів, перелічених в пункті 85 Положення про фінансовий моніторинг щодо відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу не виявлено.

Винагорода членам Правління виплачується відповідно до Положення про винагороди членів Правління Банку, в розмірі відповідно до рішень Наглядової ради Банку, що розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2025 рік (примітка 22 «Адміністративні та інші операційні витрати»).

У 2025 році здійснювалася виплата винагороди Членам Правління (6 осіб) у грошовій формі здійснювалася у сумі 23 695 тис. грн. (2024 р.: 5 осіб, 19 817 тис. грн.), у розрізі таких складових: змінна – 3 860 тис. грн. (2024 р.: 5 467 тис. грн.), фіксована – 19 835 тис. грн. (2024 р.: 14 350 тис. грн.), а також здійснювалася виплата у негрошовій формі у вигляді страхових платежів: за договором добровільного медичного страхування у сумі 88 тис. грн. (2024 р.: 68 тис. грн.), за договором недержавного пенсійного забезпечення 69 тис. грн. (2024 р.: 60 тис. грн.). Виплата змінної винагороди членам Правління у негрошових інструментах у 2025 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.

Основні критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди, наступні: 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, участь у розробці й впровадженні мобільного застосунку Банку та впровадженні й обслуговуванні проекту щодо надання розрахункових послуг небанківським надавачам платіжних послуг. 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), 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), структурного підрозділу та працівників, відсутність негативного впливу на сталий розвиток Банку, дотримання вимог до капіталу Банку, достатності рівня ліквідності Банку та дотримання інших пруденційних нормативів Банку, встановлених відповідно до чинного законодавства України.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу та ради із середнім розміром винагороди працівників Банку (не рахуючи членів Правління) становить 2,39.

Звіт про винагороди членів Правління додається окремим документом.

Фактів порушення членами Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку не було.

Звіт Правління за 2025 рік додається окремим документом.

7.8. СИСТЕМА РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТУ БАНКУ.

В даному блоці визначені завдання та політика Банку щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політики щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування, а також інформація про схильність емітента до цінкових ризиків (ринкового ризику, процентного ризику банківської книги), кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

Система ризик-менеджменту Банку спрямована на забезпечення виконання бізнес-цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банку.

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

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

Розподіл функцій і повноважень при управлінні ризиком охоплює всі організаційні рівні і підрозділи Банку. Структура ризик-менеджменту Банку передбачає участь Наглядової ради, Правління, профільних комітетів, Служби управління ризиками, Головного ризик-менеджера, Служби комплаєнс, Головного комплаєнс-менеджера та структурних підрозділів Банку в процесі управління ризиками.

Загальний контроль за реалізацією управління ризиками в Банку здійснює Наглядова рада Банку, реалізацію системи управління ризиками здійснює Правління Банку.

Комітет з управління активами та пасивами визначає оптимальну структуру балансу, планує фінансові показники діяльності та контролює їх виконання, розглядає

собівартість джерел фінансування, контролює ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги та ринковий ризик.

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

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність чинних тарифів.

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

Служба управління ризиками та керівник Служби управління ризиками (Головний ризик-менеджер) здійснює кількісну та якісну оцінку операційних ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків.

Служба комплаєнс та керівник Служби комплаєнс (Головний комплаєнс-менеджер) здійснює кількісну та якісну оцінку комплаєнс ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків.

Банк здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру суттєвих ризиків, а саме:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику банківської книги;
- ринкового ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків;
- інших суттєвих ризиків (репутації, стратегічний, ризик професійної діяльності на фондовому ринку).

Банком затверджено внутрішньобанківський документ, який визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень) – Декларація схильності до ризиків на 2025-2026 роки (рішення Наглядової ради №16 від 18.03.2025), далі - Декларація.

Декларація Банку відображає:

- основні підходи Банку до управління ризиками;
- сукупний рівень ризик-апетиту та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей;
- максимальний рівень допустимого для Банку ризику (Risk Capacity), виходячи з наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог Національного банку України, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, іншими кредиторами та акціонерами;
- кількісні та якісні показники ризик-апетиту Банку, які визначені з врахуванням дотримання Банком встановлених нормативів достатності регулятивного капіталу та ліквідності;
- рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень), який є основою для встановлення лімітів, а також мінімальний перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;

- підходи та перелік припущень, що були використані Банком під час визначення показників ризик-апетиту;
- види ризиків, які Банк має уникати;
- внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків.

Наглядовою радою Банку визначено сукупний (загальний) рівень ризик-апетиту на дотриманні пруденційних нормативів капіталу на рівні вищому:

- - 25% - НРК;
- - 18% - НК1;
- - 16,125% - НОК1.

Таким чином, загальна дія на Банк всіх суттєвих ризиків, що приймається Банком, не має знижувати пруденційні нормативи капіталу Банку нижче вищезазначеного рівня.

Загальний ризик-апетит Банку визначається також з точки зору прийнятих для Банку втрат для досягнення бізнес-цілей, який визначається з врахуванням вірогідності реалізації таких ризиків, та аналізується одночасно з оцінкою дотримання ризик-апетиту в частині пруденційних нормативів капіталу та в розрізі індивідуальних значень для певних видів ризиків. Загальний ризик-апетит з точки зору прийнятих втрат визначений на рівні 7% від регулятивного капіталу Банку, що відповідає бізнес-моделі Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.

Структурні підрозділи Банку здійснюють оперативне управління ризиками, що пов'язані з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів, та відповідають за результати від прийняття цих ризиків. Перегляд системи управління ризиками вдосконалюється Банком на постійній основі та забезпечується своєчасна актуалізація внутрішньобанківської нормативної бази у разі зміни вимог законодавчого, регулятивного чи нормативного характеру, організаційної структури Банку та зміни рівня толерантності Банку до ризику.

В Банку не створена ревізійна комісія і відсутня посада ревізора.

Окремо політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції Банком не ухвалюється, при цьому, Банком використовуються наступні заходи щодо зниження (мінімізації/нейтралізації/пом'якшення) ризиків та ліквідації негативних наслідків реалізації ризиків:

- зменшення ризику (лімітування, диверсифікація, хеджування);
- утримання ризику (створення резервів);
- уникнення ризику (відмова від операцій).

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року:

- Внутрішні:

Слабкі сторони: невеликий розмір капіталу; низький ризик-апетит (суттєво зменшує дохідність в період системного зменшення процентних ставок на ринку); обмежені можливості відкриття нових прямих коррахунків; вузька спеціалізація (обмежує можливості пропозиції комплексного обслуговування клієнтів); недостатньо налагоджених механізмів залучення нових клієнтів; недостатнє використання виробничої потужності Банку через брак обсягів операцій; зростання CIR; бренд Банку використовується замовними медіа для дискредитації засновників.

Сильні сторони: Банк XXI століття (за своєю філософією); висока якість активів; вузька спеціалізація (MM, FX, FI); високі показники ліквідності і достатності капіталу; відомий бренд власника Банку, його історія успіху та відмінна ділова репутація; новітні IT та IT-архітектура інформаційна безпека; міжнародні сертифікати відповідності системи менеджменту якості та системи менеджменту інформаційної безпеки; наявність повного спектру необхідних ліцензій на здійснення банківських, валютних операцій та операцій з цінними паперами, оптимальна організаційна структура та висока операційна ефективність; низький ризик-апетит (підвищує якість активів та надійність Банку в цілому); можливість залучення нових клієнтів за допомогою нового каналу продажу – мобільного застосунку; високопрофесійний персонал.

- **Зовнішні:**

Загрози: політична та економічна нестабільність; військова агресія з боку російської федерації; неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями), вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України; недосконалість судової системи країни; часті зміни в законодавстві щодо регулювання банківської діяльності; зниження рівня дохідності ОВДП може призвести до впровадження нових продуктів, яким окрім більшої прибутковості буде притаманний більш високий рівень ризику; падіння ділової активності клієнтів і потенційних контрагентів на тлі військової агресії з боку російської федерації; перешкоджання діловій активності через можливі блекаути, викликані збройними атаками на енергосистему країни; штучне погіршення ділової репутації Банку замовними медіа на тлі недосконалої судової системи може обмежити можливості Банку щодо розширення ділових стосунків.

Можливості: вільна від конкурентів «ніша» на ринку банківських послуг (особливо в частині валютних форвардів, операцій з ОВДП тощо); використання всіх можливостей, які надають наявні ліцензії; налагоджені довготривалі ділові стосунки з клієнтами та банками-контрагентами; успішна діяльність Банку протягом всього періоду його існування зміцнюють довіру до Банку; розвиток цифрових технологій і перехід на електронний документообіг підвищують швидкість та надійність послуг Банку, їх конкурентоздатність; транзакційна природа бізнесу дозволяє розвивати високотехнологічні продукти; синергетичний ефект від співпраці з брокером групи ІСУ щодо операцій з ОВДП приватних інвесторів.

7.9. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКУ.

В Банку побудована ефективна система внутрішнього контролю (далі – система внутрішнього контролю або СВК) та управління ризиками емітента, яка полягає в:

- процесній інтеграції (впровадженню контролю в процеси);
- оцінці ризиків на регулярній основі;
- розробці та проведенні заходів, з подальшою оцінкою їх ефективності.

Основними принципами системи внутрішнього контролю Банку є:

- дієвість та ефективність – полягає в організації постійного процесу, впровадженого в поточній діяльності Банку та зрозумілого на всіх рівнях Банку;
- раннє попередження ризиків полягає в забезпеченні ефективного управління ризиками;
- розподіл обов'язків, що полягає в забезпеченні уникнення ситуації, при якій одна особа здійснює повний контроль над функцією або напрямом діяльності Банку (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку);
- всебічність, полягає в охопленні всіх напрямів діяльності Банку;
- своєчасність, що полягає в створенні СВК, яка надає можливість отримати інформацію про загрозу виникнення втрат Банку раніше, ніж такі втрати будуть понесені;
- незалежність, що полягає у відокремленні функцій оцінки ефективності СВК й функцій його організації та здійснення.
- конфіденційність - недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноваження щодо її отримання.

Для ефективного здійснення діяльності в Банку встановлений безперервний контроль за:

- дотриманням працівниками Банку законодавства, нормативних актів і стандартів професійної діяльності;
- попередженням конфліктів інтересів;
- забезпеченням належного рівня надійності, що відповідає характеру і масштабам проведених Банком операцій і мінімізації ризиків банківської діяльності.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є:

- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку;
- Служба внутрішнього аудиту;
- Керівник Служби управління ризиками (Головний ризик-менеджер) та Служба управління ризиками;
- Керівник Служби комплаєнс (Головний комплаєнс-менеджер) та Служба комплаєнс;
- Головний бухгалтер і його заступники (при наявності);
- Керівники і працівники підрозділів Банку (Служб), які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку (положеннями, технологічними картами, регламентами, посадовими інструкціями, положеннями про структурні/відокремлені підрозділи Банку, рішеннями колегіальних органів та керівництва Банку).

Структура системи внутрішнього контролю Банку включає:

- Виявлення, ідентифікацію та оцінку ризику, яка включає виявлення та аналіз значних ризиків з метою визначення заходів/процедур контролю для управління ризиками.
- Заходи контролю/процедури контролю – дії, що необхідні для мінімізації ризиків (визначаються внутрішніми документами Банку). Заходи контролю Банку діють на всіх організаційних рівнях, при виконанні будь-яких функцій Наглядової ради, Правління Банку, керівниками та працівниками Служб.
- Інформування/звітність та комунікація – інформація про виявлені ризики повинна бути задокументована і своєчасно передана:
 - Наглядовій раді та Правлінню Банку для прийняття управлінських рішень;
 - Підрозділам/уповноваженим працівникам Банку, відповідальним за мінімізацію ризиків та здійснення контролю для удосконалення системи внутрішнього контролю та проведення контрольних процедур, навчання персоналу, проведення процедур контролю, складання висновків та пропозицій керівництву Банку по удосконаленню контролю.
- Моніторинг, проведення якого дасть можливість оцінити якість та ефективність системи внутрішнього контролю.

Банк реалізує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю керівництва Банку (Наглядової ради та Правління Банку) за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку (комплаєнс);
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- упровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу ефективності СВК;
- упровадження процедур внутрішнього аудиту.

Організаційна структура Банку будується таким чином, щоб чітко визначати обов'язки, повноваження, функції та відповідальність за напрямками проведення, оцінки та управління внутрішнім контролем, що передбачається у положеннях про керівні органи Банку, про підрозділи та у посадових інструкціях Членів Правління, працівників Банку.

Правління Банку забезпечує розробку положень про усі структурні підрозділи Банку та надає на затвердження Наглядовій раді Банку.

Голова Правління Банку забезпечує розробку та затвердження посадових інструкцій усіх працівників Банку, при цьому передбачається повний опис усіх функцій, задач, обов'язків працівників.

Положеннями, що регламентують здійснення процесів/операцій Банку, регламенти, банківські продукти, а також описи всіх процесів Банку з технологічними картами визначають розподіл обов'язків під час здійснення процесів/операцій Банку, в т.ч. по здійсненню внутрішнього контролю.

Правління Банку впроваджує процедури внутрішнього контролю в усіх напрямках діяльності Банку, за усіма процесами та на усіх рівнях в т.ч. завдяки навчанню персоналу основам та правилам побудови системи внутрішнього контролю та управління ризиками, в т.ч. комплаєнс, інформаційної безпеки та фінансового моніторингу.

В Банку впроваджується та підтримується процес незалежної оцінки достатності внутрішнього контролю через упровадження процедур внутрішнього аудиту.

В Банку запроваджено систему управлінської інформації та систему звітування з внутрішнього контролю та управління ризиками.

Процеси контролю за функціонуванням системи внутрішнього контролю передбачають періодичний розгляд результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю (не рідше 1 разу на квартал) керівництвом Банку – Правлінням та Наглядовою радою Банку (в т.ч. але не виключно за функціонуванням системи управління ризиками, за інформаційною безпекою і обміном інформацією, за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку/комплаєнс).

В Банку впроваджені наступні форми контролю:

- **Попередній контроль** - проводиться до здійснення операцій Банку;
- **Поточний контроль** - проводиться під час здійснення операцій Банку та включає в себе контроль за дотриманням законодавчих актів, внутрішніх документів Банку щодо здійснення цих операцій, коректності внесення даних до програмного забезпечення Банку, порядку прийняття рішення про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій в бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку.
- **Подальший контроль**, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контроль за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку Банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.
- **Контроль внутрішнього аудиту** - проведення планового аудиту Службою внутрішнього аудиту для незалежної оцінки та контролю ефективності системи внутрішнього контролю, впровадженої системи управління та контролю банківських ризиків, а також якості організації процесів, здійснення операцій учасниками процесів тощо.

В Банку впроваджена трирівнева система внутрішнього контролю:

Перший рівень - керівники та працівники підрозділів Банку (контроль при здійсненні щоденних операцій), в тому числі Правління Банку та його профільні комітети;

Другий рівень – Служба управління ризиками та Служба комплаєнс (при здійсненні моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю та здійснення перевірок в рамках моніторингу системи внутрішнього контролю)

Третій рівень – Служба внутрішнього аудиту (здійснення періодичних перевірок діяльності Банку та оцінка ефективності функціонування системи внутрішнього контролю).

7.10. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ ЯКІСТЮ.

Банк регулярно проводить аналіз Системи управління якістю (далі за текстом як «QMS») відповідно до вимог Положення про Систему управління якістю АТ «БАНК АВАНГАРД». Під час аналізу розглядаються:

- статус дій за результатами попереднього аналізу QMS;
- зміни у зовнішніх та внутрішніх чинниках за звітний період, які стосуються QMS;
- інформацію про результативність QMS, враховуючи:
 - задоволеність клієнтів, яка оцінюється щомісячно шляхом складання рейтингів клієнтів за різними показниками;
 - ступень досягнення цілей QMS на звітний період;
 - результативність процесів та відповідність банківських продуктів, які ґрунтуються на висновках користувачів щодо якості та своєчасності подання управлінської звітності;
 - виявлені невідповідності та застосовані коригувальні дії, які зафіксовані у звітах за результатами подальшого контролю системи внутрішнього контролю, базі інцидентів;
 - результати моніторингу та вимірювання QMS, які зафіксовані у звітах за результатами подальшого контролю системи внутрішнього контролю;
 - результати аудитів (перевірок);
 - результативність зовнішніх постачальників послуг
- достатність ресурсів для забезпечення функціонування та розвитку QMS;
- оцінка результативності контролів, визначених за результатами оцінки нефінансових ризиків;
- результати щомісячних оцінок кредитного ризику та ризику ліквідності;
- результати щоквартального стрес-тестування всіх видів ризиків;
- можливості для поліпшення якості процесів та продуктів Банку.

За результатами аналізу Системи управління якістю за 2025 рік встановлено:

- організація та функціонування QMS АТ «БАНК АВАНГАРД» не потребує суттєвих змін;
- забезпеченість ресурсами QMS знаходиться на достатньому рівні;
- напрямками поліпшення QMS можна визначити:
 - подальше запровадження автоматизації ведення угод та зменшення часу обробки клієнтських платіжних доручень;
 - поширення використання електронного документообігу у банківських продуктах;
 - впровадження механізмів отримання зворотного зв'язку для зовнішніх та внутрішніх клієнтів процесів Банку;
 - впровадження додаткових контролів за процесами, у яких було зафіксовано реалізований ризик.
 - проведення зовнішнього навчання для вивчення вимог стандарту ISO 19011

7.11. СЛУЖБА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ.

Служба внутрішнього аудиту є самостійним структурним підрозділом Банку, є складовою системи внутрішнього контролю та підпорядковується і є підзвітною Наглядовій раді Банку. Станом на 01.01.2026 року підрозділ Служби внутрішнього аудиту нараховує 2 працівника, в тому числі Керівник Служби внутрішнього аудиту.

За 2025 року Службою внутрішнього аудиту було проведено наступна робота:

- Проведення перевірок відповідно до затвердженого Плану аудиторських перевірок на 2025 рік;
- Супроводження зовнішньої аудиторської перевірки щодо підтвердження річної фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів (ТОВ АК «Кроу Україна»);
- Підготовка квартальної звітності Правлінню та Наглядовій раді;
- Моніторинг бази інцидентів;
- Інша поточна робота.

За 2025 рік Службою внутрішнього аудиту проведено тематичні перевірки відповідно до затвердженого Наглядовою радою річного плану. Всі заплановані перевірки виконано. Підвищена увага під час аудиторських перевірок приділялась ефективності системи внутрішнього контролю та банківським операціям, при здійсненні яких Банк може наражатися на суттєві ризики.

За результатами аудиторських перевірок проведених в 2025 році рекомендації не надавались. .

Внутрішні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку, зокрема, Положенню про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого Постановою Національного банку України від 10.05.2016 № 311. Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх документів Банку та вимог нормативно-правових актів Національного банку.

7.12. ЗОВНІШНІЙ АУДИТОР БАНКУ.

Рішенням Наглядової Ради Банку (Протокол №9 від 30.09.2025) обрано зовнішнього аудитора, аудиторську фірму – ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» для надання послуг з підтвердження фінансової звітності Банку за 2025 рік. Щодо діяльності ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»:

- загальний стаж аудиторської діяльності - більше 15 років;
- кількість років, протягом яких ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» надає аудиторські послуги Банку –6-й рік;
- випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора за період співпраці з Банком не було.
- стягнень, застосованих до ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не було;

- рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку - не було.

Протягом 2025 року ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» інших послуг Банку не надавала.

7.13. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ПОЛІТИКИ ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ БАНКОМ.

Банк розкриває регулярну та особливу інформацію про Банк як емітента у формі, в обсязі та строки, встановлені чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі шляхом:

- 1) розміщення її на власному веб-сайті учасника ринків капіталу та/або професійного учасника організованих товарних ринків;
- 2) подання її до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Регулярна інформація про емітента - це річна та проміжна звітна інформація про результати фінансово-господарської діяльності емітента, яка розкривається на ринках капіталу та організованих товарних ринках, у тому числі шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Звітним періодом для складання річної інформації про емітента є календарний рік. Річна інформація про емітента є регульованою інформацією та підлягає розкриттю емітентом не пізніше 30 квітня року, наступного за звітним. Річна інформація про емітента розміщується на офіційному веб-сайті Банку та є загальнодоступною протягом не менш як 10 років після її розкриття.

Звітним періодом для складання проміжної інформації про емітента є квартал. Проміжна інформація про емітента складається станом на кінець останнього дня кварталу. Проміжна інформація про емітента є регульованою інформацією та підлягає розкриттю емітентом не пізніше останнього числа місяця, наступного за звітним, крім проміжної консолідованої фінансової звітності, яка підлягає розкриттю не пізніше останнього числа другого місяця, наступного за звітним. Проміжна інформація про емітента розміщується на офіційному веб-сайті Банку та є загальнодоступною протягом не менш як 10 років після її розкриття.

Строки, порядок і форми розкриття особливої інформації про емітента та додаткових відомостей, що містяться у такій інформації, встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

7.14. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР.

Корпоративний секретар є посадовою особою, що відповідає за реалізацію в діяльності Банку високих стандартів корпоративного управління, ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами та іншими інвесторами, підтримання ефективної роботи Наглядової ради та Загальних зборів Банку, забезпечення ефективної співпраці між Банком, Наглядовою радою та акціонерами Банку, а також виконання інших функцій відповідно до законодавства України та Статуту Банку.

Діяльність Корпоративного секретаря контролюється та регулюється Наглядовою радою Банку відповідно до законодавства України, Статуту Банка, Положення про Наглядову раду та Положення про корпоративного секретаря.

Корпоративний секретар підпорядкований Наглядовій раді та є незалежним у виконанні своїх функцій: не може бути членом будь-яких органів управління Банку або пов'язаним із Банком, крім як через виконання функцій Корпоративного секретаря.

З Корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою Банку. Договір від імені Банку підписується особою, уповноваженою Наглядовою радою банку.

Повноваження щодо контролю та регулювання діяльності Корпоративного секретаря Наглядова рада Банку здійснює шляхом:

- 1) затвердження Положення про Корпоративного секретаря;
- 2) обрання Корпоративного секретаря;
- 3) укладання від імені Банку з особою, обраною на посаду Корпоративного секретаря, трудового або цивільно-правового договору;
- 4) надання безпосередніх усних та письмових розпоряджень щодо виконання Корпоративним секретарем його обов'язків;
- 5) прийняття рішення про припинення повноважень та розірвання договору з Корпоративним секретарем у разі невиконання або неналежного виконання ним своїх обов'язків.

Обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря здійснюється Наглядовою радою Банку. Строк повноважень Корпоративного секретаря встановлюється рішенням Наглядової ради. Якщо такий строк не визначено рішенням Наглядової ради або Статутом Банку строк повноважень Корпоративного секретаря встановлюється до їх припинення відповідно до рішення Наглядової ради Банку. Одна і та сама особа може обиратися Корпоративним секретарем неодноразово.

Повноваження Корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення та припиняються з дати призначення нового Корпоративного секретаря або з дати припинення повноважень Корпоративного секретаря у випадках передбачених Положенням про корпоративного секретаря та чинним законодавством України.

Особа, що обирається на посаду Корпоративного секретаря, повинна відповідати вимогам до професійної придатності, ділової репутації, конфлікту інтересів та незалежності корпоративного секретаря.

Вимоги до професійної придатності корпоративного секретаря. Професійна придатність Корпоративного секретаря визначається як сукупність персональних якостей/компетенцій, знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням специфіки діяльності Банку.

Корпоративний секретар повинен:

- 1) мати вищу освіту не нижче першого рівня (ступеня бакалавра). Рекомендованою є вища освіта за спеціальностями "Право", "Економіка", "Менеджмент"; "Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок";
- 2) мати спеціальні знання та навички у сфері корпоративного права та управління;
- 3) підтримувати достатній рівень знань та професійну придатність на постійній основі;
- 4) мати досвід роботи не менше трьох років в господарському товаристві на посаді, яка передбачає супровід діяльності господарського товариства чи іншого суб'єкта

господарювання за спеціальностями, визначеними у підпункті 1 вище досвід правового супроводу у сфері корпоративного управління, зокрема на підставі цивільно-правового договору або у складі органів управління господарського товариства, або у компаніях та/або установах - учасниках ринків капіталу або інших фінансових ринків, або у державних органах - регуляторах ринків капіталу та інших державних органах;

5) мати можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків.

На підтвердження професійної придатності Корпоративного секретаря та відповідність його іншим вимогам можуть бути надані наступні документи: трудова книжка/електронна трудова книжка, дипломи, сертифікати, свідоцтва, кваліфікаційні посвідчення, інші документи, отримані на попередніх місцях роботи та в процесі професійного розвитку.

Корпоративний секретар повинен володіти наступними знаннями та вмінням застосовувати:

- 1) законодавство України у сфері корпоративного права та управління;
- 2) Кодекс корпоративного управління Банку.

Вимоги до ділової репутації, конфлікту інтересів та незалежності Корпоративного секретаря. Ділова репутація Корпоративного секретаря Банку, є сукупністю документально підтвердженої інформації про фізичну особу, яка дає можливість зробити висновок про відповідність її діяльності вимогам законодавства, діловій практиці, професійній етиці, а також про порядність, професійні, управлінські здібності фізичної особи.

Особа, що обіймає посаду Корпоративного секретаря Банку, не повинна мати непогашеної або незнятої судимості за кримінальні правопорушення проти власності, злочини у сфері службової чи господарської діяльності; а також відповідати вимогам та обмеженням, встановленим статтями 88 - 90 Закону України "Про акціонерні товариства" для посадових осіб органів акціонерного товариства.

Крім того ділова репутація Корпоративного секретаря Банку повинна відповідати таким вимогам:

- 1) ділова репутація особи є бездоганною у розумінні Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";
- 2) особою не вчинено порушень вимог банківського, фінансового, валютного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про ринки капіталу та організовані товарні ринки, законодавства про акціонерні товариства, законодавства про захист прав споживачів, встановлених у визначеному законодавством порядку, за які наявні відповідні штрафні санкції;
- 3) особа не позбавлена, в установленому законодавством порядку, права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю (особа вважається такою, що не позбавлена права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю після закінчення строку, на який здійснювалося позбавлення зазначеного права).

Наявність ознак невідповідності вимогам, зазначеним у вище, встановлюється за останні п'ять календарних років, що передують оцінці ділової репутації особи, якщо інший строк дії ознаки не встановлено у змісті самих ознак, зазначених вище.

У Корпоративного секретаря має бути відсутній конфлікт інтересів у розумінні Закону України "Про акціонерні товариства" або є можливість врегулювання такого конфлікту інтересів в порядку, передбаченому розділом V Закону України "Про запобігання корупції".

Національний банк України має право встановлювати додаткові вимоги до корпоративного секретаря банку.

Уся інформація щодо відповідності кандидата на посаду Корпоративного секретаря Рішенню Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1089 від 28.09.2023 «Про затвердження Вимог до корпоративного секретаря акціонерного товариства» та Положенню про корпоративного секретаря має бути перевірена Комітетом з питань призначень та винагород Наглядової ради Банку при призначенні або переобранні на посаду Корпоративного секретаря Банку та врахована Наглядовою радою при прийнятті відповідного рішення. У разі обрання Корпоративного секретаря на посаду безстроково, Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради Банку щорічно у порядку, передбаченому внутрішніми документами Банку щодо перевірки відповідності керівників Банку установленим законодавством України вимогам, перевіряє Корпоративного секретаря на відповідність Вимогам та Положенню про корпоративного секретаря, про результати звітує Наглядовій раді Банку.

Порядок проведення перевірки Наглядовою радою Банку відповідності кандидата на посаду Корпоративного секретаря. Наглядова рада розглядає пропозицію щодо кандидатури Корпоративного секретаря, результати перевірки інформації щодо відповідності кандидата на посаду Корпоративного секретаря Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради Банку, а також його рекомендації щодо призначення особи на посаду та, у разі необхідності, організовує повторну перевірку наданих відомостей, проводить попередні переговори з кандидатом щодо виконання ним функцій Корпоративного секретаря.

Рішення про обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря приймається Наглядовою радою простою більшістю голосів у порядку, передбаченому Статутом та Положенням про Наглядову раду.

За рішенням Наглядової ради повноваження Корпоративного секретаря можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або Корпоративний секретар може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень. Рішення Наглядової ради про припинення повноважень Корпоративного секретаря є підставою для розірвання договору, укладеного з Корпоративним секретарем. У рішенні про припинення повноважень повинні бути викладені підстави припинення повноважень Корпоративного секретаря.

Без рішення Наглядової ради повноваження Корпоративного секретаря достроково припиняються:

- 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків Корпоративного секретаря за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Корпоративного секретаря;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) у інших випадках передбачених Статутом Банку та/або чинним законодавством.

Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Банку.

До компетенції Корпоративного секретаря належить:

- 1) забезпечення відповідності системи корпоративного управління, Статуту та внутрішніх документів Банку найкращим практикам корпоративного управління та вимогам законодавства України; надання органам Банку висновків та розробка пропозицій щодо покращення корпоративного управління, приведення внутрішніх документів та процедур Банку у відповідність до Кодексу корпоративного управління та вимог законодавства України;
- 2) надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку, а також надання Статуту Банку, внутрішніх положень Банку (у тому числі змін до них), інших документів, у випадках, передбачених законодавством України, для ознайомлення особам, які мають на це право відповідно до законодавства України;
- 3) співпраця з головою Наглядової ради, надання допомоги Наглядовій раді, комітетам Наглядової ради у виконанні ними своїх обов'язків через здійснення функцій секретаря, надання допомоги та консультацій, забезпечення усіма ресурсами, необхідними для виконання їх функцій;
- 4) розроблення, унесення змін та внесення на розгляд і затвердження Наглядової ради річного плану засідань Наглядової ради;
- 5) забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, виконання функцій секретаря Загальних зборів та складення протоколу Загальних зборів;
- 6) підготовка та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради/комітетів Наглядової ради, складення протоколів/рішень засідань Наглядової ради/комітетів Наглядової ради;
- 7) організація процесу самооцінки Наглядової ради та її членів, підготовки опитувальних листів, надання інформації про результати самооцінки Наглядовій раді;
- 8) забезпечення дотримання процедур щодо оцінки професійної придатності та ділової репутації керівників Банку, зокрема членів Правління та Наглядової ради, та окремих працівників Банку, вимог щодо колективної придатності;
- 9) розробка, погодження та подання для затвердження положення про винагороду Наглядової ради та його щорічний перегляд, організація дотримання вимог щодо звітності про винагороду Наглядової ради, Правління, впливових осіб Банку;
- 10) надання консультаційної та практичної допомоги акціонерам Банку, у тому числі, роз'яснення акціонерам їх прав, розгляд звернень акціонерів; організація роботи з акціонерами Банку з питань випуску акцій, формування та обліку статутного капіталу Банку, операцій з акціями Банку, виплати дивідендів тощо;
- 11) участь у підготовці публічної інформації Банку, що оприлюднюється на власному веб-сайті Банку, особливої та регулярної інформації;
- 12) вжиття, в межах компетенції, заходів для попередження виникнення корпоративних конфліктів;
- 13) участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;
- 14) підготовка витягів з протоколів засідань Наглядової ради та Загальних зборів Банку та їх засвідчення;

15) звітування перед Наглядовою радою про результати своєї діяльності;

16) сумлінне виконання завдань, які покладені на Корпоративного секретаря, дотримання всіх вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного Банку України, внутрішніх документів Банку, зокрема Політики сталого розвитку Банку, поважливе ставлення до майна Банку, підтримання доброзичливих ділових стосунків в колективі Банку;

17) виконання інших функцій, передбачених чинним законодавством, Статутом Банку. Корпоративний секретар має право доступу до будь-яких документів Банка в межах його компетенції.

Корпоративний секретар самостійно організовує свою роботу відповідно до планів та поточних завдань.

Наглядова рада може призначити особу, яка буде тимчасово виконувати обов'язки Корпоративного секретаря у випадку його тимчасової відсутності (відрадження, відпустки, тимчасова непрацездатність тощо).

Корпоративний секретар Ходак О.Ю. обрана (призначена) Наглядовою радою Банку на посаду з 27.07.2023 (рішення Наглядової ради Банку №4 від 13.07.2023). Корпоративний секретар є посадовою особою Банку, не є членом будь-яких органів управління Банку, не пов'язаний із Банком, крім як через виконання функцій корпоративного секретаря.

Звіт корпоративного секретаря

- Про виконання завдань та обов'язків корпоративним секретарем:

Протягом 2025 року корпоративний секретар:

1) забезпечував відповідність системи корпоративного управління, Статуту та внутрішніх документів Банку найкращим практикам корпоративного управління та вимогам законодавства України;

2) надавав інформацію заінтересованим особам про діяльність Банку;

3) співпрацював з головою Наглядової ради, надавав допомогу Наглядовій раді, комітетам Наглядової ради у виконанні ними своїх обов'язків через здійснення функцій секретаря, надавав допомогу та консультації, забезпечував усіма ресурсами, необхідними для виконання їх функцій;

4) забезпечував підготовку та складення проекту рішення єдиного акціонера Банку;

5) забезпечив розроблення, унесення змін та внесення на розгляд і затвердження Наглядової ради річного плану засідань Наглядової ради;

6) здійснював підготовку та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради/комітетів Наглядової ради, складення протоколів/рішень засідань Наглядової ради/комітетів Наглядової ради;

7) здійснював організацію процесу самооцінки Наглядової ради та її членів, підготовки опитувальних листів, надання інформації про результати самооцінки Наглядовій раді;

8) забезпечував дотримання процедур щодо оцінки професійної придатності та ділової репутації керівників Банку, зокрема членів Правління та Наглядової ради, та окремих працівників Банку, вимог щодо колективної придатності;

- 9) здійснював розробку, погодження та подання для затвердження положення про винагороду Наглядової ради та його щорічний перегляд, організацію дотримання вимог щодо звітності про винагороду Наглядової ради, Правління, впливових осіб Банку;
- 10) приймав участь у підготовці публічної інформації Банку, що оприлюднюється на власному веб-сайті Банку, особливої та регулярної інформації;
- 14) здійснював підготовку витягів з протоколів засідань Наглядової ради та їх засвідчення;
- 15) звітував перед Наглядовою радою про результати своєї діяльності;
- 16) сумлінно виконував завдання, які покладені на Корпоративного секретаря, дотримувався всіх вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного Банку України, внутрішніх документів Банку, зокрема Політики сталого розвитку Банку, поважливо ставився до майна Банку, підтримував доброзичливі ділові стосунки в колективі Банку;
- 17) виконував інші функції, передбачені чинним законодавством, Статутом Банку.

- *Про дотримання органами управління Банку внутрішніх корпоративних процедур:*

Протягом 2025 року органи управління Банку дотримувалися внутрішніх корпоративних процедур Банку, Кодексу корпоративного управління Банку.

Органи управління Банку забезпечували:

- о дотримання прозорих правил та процедур прийняття рішень,
- о дотримання принципів ефективного менеджменту та належної системи звітності та внутрішнього контролю,
- о збільшення вартості активів Банку, підтримки фінансової стабільності та прибутковості.

Правління забезпечувало відповідність діяльності Банку вимогам законодавства, рішенням єдиного акціонера та Наглядової ради Банку.

Керівники Банку дотримувалися обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України, прагнули досягнення фінансової прозорості Банку та підвищення ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку.

- *Про дотримання Банком як емітентом цінних паперів вимог законодавства щодо розкриття інформації:*

Відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608 (далі – Положення НКЦПФР №608), Банком забезпечувалось своєчасне розкриття регулярної та особливої інформації Банку, а саме:

1. Регулярна (проміжна) інформація Банку:

- о Проміжна інформація АТ «БАНК АВАНГАРД» за 4 квартал 2025 року (дата оприлюднення 30.01.2026, дата реєстрації особою електронного документа 30.01.2026, вихідний реєстраційний номер електронного документа №1);

- Проміжна інформація АТ «БАНК АВАНГАРД» за 3 квартал 2025 року (дата оприлюднення 31.10.2025, дата реєстрації особою електронного документа 31.10.2025, вихідний реєстраційний номер електронного документа №1);
- Проміжна інформація АТ «БАНК АВАНГАРД» за 2 квартал 2025 року (дата оприлюднення 30.07.2025, дата реєстрації особою електронного документа 30.07.2025, вихідний реєстраційний номер електронного документа №1);
- Проміжна інформація АТ «БАНК АВАНГАРД» за 1 квартал 2025 року (дата оприлюднення 29.04.2025, дата реєстрації особою електронного документа 29.04.2025, вихідний реєстраційний номер електронного документа №2).

Регулярну (проміжну) інформацію оприлюднено на офіційному веб-сайті Банку та подано до НКЦПФР у встановленому законом порядку.

2. Особлива інформація Банку:

- Особлива інформація / інформація про іпотечні цінні папери/ сертифікати фонду операцій з нерухомістю емітента (ВІДОМОСТІ про зміну складу посадових осіб емітента) (дата оприлюднення 01.01.2026, дата реєстрації емітентом електронного документа 01.01.2026, вихідний реєстраційний номер електронного документа №1);
- Особлива інформація / інформація про іпотечні цінні папери/ сертифікати фонду операцій з нерухомістю емітента (ІНФОРМАЦІЯ про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу) (дата оприлюднення 25.11.2025, дата реєстрації емітентом електронного документа 25.11.2025, вихідний реєстраційний номер електронного документа №1);
- Особлива інформація / інформація про іпотечні цінні папери/ сертифікати фонду операцій з нерухомістю емітента (ІНФОРМАЦІЯ про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу) (дата оприлюднення 28.10.2025, дата реєстрації емітентом електронного документа 28.10.2025, вихідний реєстраційний номер електронного документа №1);
- Особлива інформація / інформація про іпотечні цінні папери/ сертифікати фонду операцій з нерухомістю емітента (ІНФОРМАЦІЯ про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу) (дата оприлюднення 27.03.2025, дата реєстрації емітентом електронного документа 27.03.2025, вихідний реєстраційний номер електронного документа №1);
- Особлива інформація / інформація про іпотечні цінні папери/ сертифікати фонду операцій з нерухомістю емітента (Відомості про зміну складу посадових осіб емітента) (дата оприлюднення 14.02.2025, дата реєстрації емітентом електронного документа 14.02.2025, вихідний реєстраційний номер електронного документа №1).

Особливу інформацію оприлюднено на офіційному веб-сайті Банку та подано до НКЦПФР у встановленому законом порядку.

- *Про розроблення або внесення змін до внутрішніх документів, що регулюють діяльність Банку:*

Проведена робота по підготовці та затвердженню Наглядовою радою Банку нової редакції Положення про корпоративного секретаря АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (рішення Наглядової ради №20 від 30.12.2025).

- *Інше:*

1. Протягом 2025 року єдиним акціонером Банку «ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД» (WESTAL HOLDINGS LTD), а саме довіреною особою, було прийнято 2 рішення.
2. Протягом 2025 року було проведено 10 засідань Наглядової ради, в тому числі спільні засідання з Правлінням, та у період між засіданнями Наглядової ради прийнято 20 рішень без скликання засідань шляхом заочного голосування (опитування) членів Наглядової ради.
3. Протягом 2025 року було проведено 7 засідань Комітету Наглядової ради Банку з питань аудиту та у період між засіданнями Комітету з питань аудиту Наглядової ради прийнято 7 рішень без скликання засідань шляхом заочного голосування (опитування) членів комітету.
4. Протягом 2025 року було проведено 2 засідання Комітету Наглядової ради Банку з питань призначень та винагород та у період між засіданнями Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради прийнято 15 рішень без скликання засідань шляхом заочного голосування (опитування) членів комітету.
5. Забезпечено опрацювання вхідної кореспонденції, підготовку інформаційних повідомлень Національному банку України, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб для забезпечення діяльності Банку.
6. Корпоративним секретарем успішно завершений курс навчання International Compliance Association, отриманий сертифікат «ICA Specialist Certificate in Corporate Governance».

7.15. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ.

Рішенням акціонера від 21.12.2023 року дозволено з 01.01.2024 та допоки Акціонером не буде прийняте інше рішення, що скасовує або змінює рішення щодо першого питання цього рішення акціонера:

а. вчинення Банком значних правочинів кожен на суму до 500 млн. грн.(включно), щодо: проведення операцій купівлі/продажу/міни та РЕПО державних цінних паперів України, а також іноземних державних цінних паперів, іноземні емітенти яких мають офіційну рейтингову оцінку, не нижчу, ніж інвестиційний клас; проведення операцій купівлі/продажу іноземної валюти; залучення коштів на міжбанківському ринку; залучення коштів від клієнтів, а також здійснення кредитних операцій, що повністю забезпечені грошовим покриттям та/або заставою майнових прав на вклад в Банку. При проведенні активних операцій Банк зобов'язаний дотримуватись ліміту заборгованості одного контрагента (обов'язковий економічний норматив Н7, встановлений Національним банком України) як під час здійснення зовнішніх розрахунків, так і протягом строку дії цієї операції, за виключенням операцій за угодами, які передбачають здійснення авансових платежів на користь Банку. Зазначені обмеження не стосуються операцій з переказу коштів між власними кореспондентськими рахунками Банку (НОСТРО рахунки) в банках-кореспондентах, розмір (ліміти) залишків за якими визначається

окремим рішенням про визначення ліміту залишку на кореспондентському рахунку.

Рішення в цьому підпункті не стосується правочинів/операцій з Національним банком України.

б. значних правочинів з Національним банком України кожен на суму до 10 000 млн. грн. (включно), щодо: проведення з Національним банком України активних операцій, що пов'язані з кредитним ризиком, в тому числі, але не виключно операцій купівлі/продажу депозитних сертифікатів Національного банку України, а також здійснення операцій з отримання кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт) відповідно до Генерального кредитного договору з Національним банком України та здійснення операцій своп процентної ставки відповідно до Генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки з Національним банком України, що укладені відповідно до рішень Акціонера, які залишаються чинними і продовжують діяти.

7.16. ВІДНОСИНИ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ, ВПЛИВ ЦИХ ВІДНОСИН НА РЕЗУЛЬТАТ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ЗДІЙСНЕННЯ УПРАВЛІННЯ НИМИ.

Протягом 2025 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах. Операції з пов'язаними сторонами носять переважно ресурсний характер.

Банк не здійснював жодних кредитних операцій з акціонерами Банку та власниками істотної участі в Банку.

Банком на початку 2023 було погашено позику від акціонера на здійснення банківської діяльності, але договір з кредитним лімітом тривав до кінця 2025 року, що надавало Банку додаткової фінансової стійкості. Крім того, отримано підтвердження про підтримку Банку від акціонера в разі такої необхідності.

Інформація про операції з пов'язаними особами, про залишки за операціями з пов'язаними особами за 2025 рік, доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2025 рік, загальну суму кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2025 року, а також про інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду за 2025 рік наведено у Річній фінансовій звітності Банку за 2025 р.

7.17. ЗАХИСТ БАНКОМ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.

Банк здійснює захист прав споживачів послуг Банку відповідно до чинного законодавства України, в тому числі Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Закону України «Про споживче кредитування».

Клієнт має можливість звернутися до Банку із зауваженнями, скаргами та пропозиціями, що стосуються діяльності Банку, заявою або клопотанням щодо реалізації своїх прав і законних інтересів та скаргою про їх порушення через оператора поштового зв'язку або подати його особисто, в якому детально викласти суть свого звернення.

Кожне повідомлення обов'язково перевіряється та надається відповідь.

Звернення може бути подане в письмовій або в усній формі.

Письмове звернення повинне відповідати вимогам Закону України «Про звернення громадян» (далі - Закон). У зверненні має бути зазначено:

- прізвище, ім'я, по батькові;
- місце проживання заявника;

- викладено суть порушеного питання;
- зауваження, пропозиції, заяви чи скарги, прохання чи вимоги.

Письмове звернення повинно бути підписано заявником (заявниками) із зазначенням дати.

Письмове звернення надсилається поштою або передається до Банку особисто чи через уповноважену особу, повноваження якої оформлені відповідно до законодавства.

Адреса для письмових звернень: 04116, Київ, Україна, вул. Шолуденка 3, офіс 202

Клієнт може направити звернення електронною поштою на адресу : info@avgd.ua або hotline@avgd.ua.

В електронному зверненні, окрім інших вимог, встановлених Законом, також має бути зазначено електронну поштову адресу, на яку заявнику може бути надіслано відповідь, або відомості про інші засоби зв'язку з ним. Застосування електронного цифрового підпису при надсиланні електронного звернення не вимагається. Звернення, оформлене без дотримання вимог Закону, повертається заявнику з відповідними роз'ясненнями не пізніше як через десять днів від дня його надходження.

Форма письмового звернення, яке надсилається поштою/надсилається в електронній формі розміщена на офіційному веб-сайті Банку, а також у доступному для ознайомлення місці в приміщенні Банку.

Звернення, оформлене без дотримання вимог, вказаних у пунктах, викладених вище, повертається заявнику з відповідними роз'ясненнями не пізніше як через десять днів від дня його надходження.

До звернення додаються наявні у заявника рішення або копії рішень, які приймалися за його зверненням раніше, а також інші документи, необхідні для розгляду звернення, які після його розгляду повертаються заявнику.

Усне звернення викладається на особистому прийомі або за допомогою засобів телефонного зв'язку через визначені контакти Банку та записується (реєструється) уповноваженою посадовою особою Банку.

При здійсненні усного звернення для подальшого його ефективного і вчасного розгляду заявник має надати наступну інформацію:

- Прізвище, ім'я, по-батькові;
- Контактні дані: адреса реєстрації/місця проживання заявника, поштова адреса для листування, електронна адреса, номер телефону тощо.
- Усний опис проблемної ситуації, що стала причиною звернення.

Клієнт може звернутись з усним (за телефоном) повідомленням, використавши будь-який з наведених контактів, розміщених на офіційному сайті Банку (www.avgd.ua) або за телефоном: +380 (44) 222 01 01, режим роботи: Пн.-Пт., 9.00 – 18.00.

Скарга на рішення, що оскаржувалось, може бути подана до Банку протягом одного року з моменту його прийняття, але не пізніше одного місяця з часу ознайомлення особи з прийнятим рішенням. Скарги, подані з порушенням зазначеного терміну, не розглядаються. Пропущений з поважної причини термін може бути поновлений Банком.

Банк зобов'язаний об'єктивно і вчасно розглядати заяви (клопотання), подані до Банку, перевіряти викладені в них факти, приймати рішення відповідно до чинного

законодавства і забезпечувати їх виконання, повідомляти заявника про наслідки розгляду заяв (клопотань).

Отримане Банком звернення, що відповідає вимогам Закону, розглядається відповідальними підрозділами Банку в термін не більше одного місяця від дня його надходження. Відповідь надсилається на поштову адресу клієнта, або іншим каналом зазначеним клієнтом (по телефону, на електронну адресу). Якщо в місячний термін вирішити порушені у зверненні питання неможливо, уповноважена особа Банку встановлює необхідний термін для його розгляду, про що повідомляється особі, яка подала звернення. При цьому загальний термін вирішення питань, порушених у зверненні, не може перевищувати сорока п'яти днів.

Скарги (повідомлення) розглядаються головним комплаєнс-менеджером Банку – Падалка Антоніною Олександрівною.

Відповідно до Інструкції про організацію розгляду звернень громадян, проведення особистого прийому та забезпечення доступу до публічної інформації в Національному банку України, затвердженої Рішенням Національного банку від 14 травня 2020 року №332-рш клієнт має право на звернення до Національного банку щодо вирішення порушених у зверненні питань, уключаючи випадки, якщо банк не надав відповідь на звернення в установлений законодавством України термін для розгляду звернень або отримана відповідь не задовільнила клієнта.

Посилання на розділ "Звернення громадян" офіційного Інтернет-представництва Національного банку: <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/citizens-appeals>

Детально ознайомитись із порядком звернення до Національного банку України можна за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection>

Подання звернення до Банку або до Національного банку не позбавляє клієнта права на звернення до суду відповідно до законодавства України за захистом своїх прав та інтересів.

Посадові особи Банку несуть відповідальність за відмову в прийнятті та розгляді звернення, порушення терміну розгляду звернення, інші порушення права клієнта на звернення згідно із законодавством України.

Протягом 2025 року Банк не отримував скарг клієнтів Банку стосовно надання фінансових послуг Банком.

Протягом 2025 року відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком.

8. ЗВІТ ПРО СТАЛИЙ РОЗВИТОК.

В 2025 році Банком з метою проведення аналізу відповідності діяльності Банку вимогам ESG, впровадження базових інструментів управління відповідно до стандартів ESG для переходу до сталого розвитку Банку та відповідності його діяльності стандартам, затверджена Концепція переходу до сталого розвитку, впровадження вимог ESG в Банку (далі – Концепція), яка визначає та регламентує мету, принципи та етапи впровадження вимог ESG (environmental, social and corporate governance) в Банку.

Основними завданнями Переходу до сталого розвитку є такі:

- Створити контрольний список питань щодо відповідності діяльності Банку вимогам ESG;
- Провести самооцінку процесів Банку на відповідність стандартам ESG;

- Розробити план впровадження нових вимог та стандартів;
- Впровадити базові інструменти Переходу до сталого розвитку та сталого фінансування;
- Провести навчання працівників;
- Підготувати звіт.

В 2025 році Банком вжито наступних заходів:

1. Створено проектну команду для впровадження Концепції;
2. Проаналізовано та оцінено доцільність приєднання до Глобального Договору ООН в Україні.
3. Проаналізовано можливість та доцільність залучення зовнішніх консультантів для впровадження Концепції в Банку.
4. Керівництво та працівники Банку взяли участь в численних зовнішніх навчальних та консультаційних заходах з питань ESG.
5. Продовжується аналіз процесів Банку на предмет відповідності вимогам ESG.
6. Продовжується робота щодо фіксації невідповідності внутрішніх документів та розроблення рекомендацій для конкретних вимог, в тому числі розробляються проекти внутрішніх документів з питань ESG.

30.09.2025 Наглядова рада Банку затвердила Політику сталого розвитку Банку, яка є безпосереднім інструментом реалізації стратегічних цілей, визначених Концепцією, в якій визначено:

- місію, бачення та цінності Банку у контексті сталого розвитку;
- основні задачі сталого розвитку, які Банк визначає для себе та які є основою для визначання цілей, які Банк обрав для використання у своїй діяльності для забезпечення сталого розвитку, зокрема:
 - o Внесок у перемогу України.
 - o Відновлення економіки України.
 - o Відповідальне фінансування з метою захисту довкілля.

Крім вищезазначених основних задач Банк у своїй діяльності:

- o здійснює всі заходи щодо надання найкращих та надійних фінансових послуг клієнтам;
- o запроваджує інклюзивність при веденні бізнесу;
- o безумовно дотримується прав людини та забезпечує гідні умови праці;
- o дотримується відповідального споживання задля захисту екології;
- o протидіє економічним злочинам, що, своєю чергою, також сприяє сталому розвитку.

У своїй діяльності Банк обрав наступні цілі, які зі свого боку буде реалізовувати для досягнення сталого розвитку:

- Ціль 3. Міцне здоров'я.
- Ціль 4. Якісна освіта.
- Ціль 7. Відновлювальна енергія.
- Ціль 16. Мир та справедливість.

Також підготовлені проекти інших внутрішніх документів (змін до них), що є вбудованою частиною Політики ESG, які відповідають за окремі критерії, а саме:

- Environmental – Стратегія розвитку зеленого фінансування;
- Social – Політика захисту прав споживачів;

- Governance: Антикорупційна політика та Положення щодо запобігання та врегулювання конфлікту інтересів ;

7. Продовжується робота з аналізу наявних вимог щодо звітності з питань ESG та погодження проекту Положення про звітність у сфері сталого розвитку (ESG Reporting Policy).

Окрім того підготовлені внутрішні документи Банку щодо управління ризиками ESG, а саме: Політика управління ризиками ESG; та Методика оцінки ризиків ESG.

Всі документи знаходяться на стадії обговорення та погодження відповідно до внутрішніх процедур в Банку.

8. В грудні 2025 року внесено зміни до посадових інструкцій працівників Банку, положень про структурні підрозділи Банку, а також інші внутрішні документи Банку в частині обов'язку дотримання Політики сталого розвитку Банку та необхідності впровадження базових інструментів сталого розвитку в процеси Банку.

9. Проведено навчання керівників та працівників Банку на тему : «Політика сталого розвитку» з перевіркою отриманих знань та документальною фіксацією результатів перевірки (результат перевірки склав 10 з 10 балів).

В цілому Банком виконані заходи на 2025 рік, необхідні для впровадження вимог ESG за виключенням: приєднання до Глобального Договору ООН в Україні (переоцінена доцільність приєднання) та впровадження деяких базових інструментів сталого розвитку в процеси Банку, зважаючи на очікування отримання в 2026 році роз'яснень щодо впровадження вимог ESG в діяльності банків від Національного банку України.

30.06.2025 Національний банк України схвалив Білу книгу з управління екологічними, соціальними та управлінськими (Environmental, Social, and Governance – ESG) ризиками у фінансовому секторі (далі – Біла книга). Вона окреслює вимоги до банків у контексті впровадження стандартів сталого фінансування та гармонізації з нормами ЄС.

Основні вимоги до банків включають наступне:

Інтеграція ESG-ризиків у систему управління: Банки повинні впроваджувати управління ESG-ризиками (екологічними, соціальними та управлінськими) у свої системи корпоративного управління та внутрішнього контролю. Це передбачає оцінку впливу ESG-факторів на фінансову стабільність, репутацію, контрагентів, інвестиції та кредити.

Необхідно розробити процедури для належної оцінки ризиків, пов'язаних із ESG-факторами, та їх інтеграції в бізнес-стратегії.

Збір, аналіз та розкриття інформації: Банки зобов'язані впроваджувати оптимальні процеси збору та обробки інформації про клієнтів, пов'язану з ESG-ризиками.

Вимоги включають стандарти прозорості та звітності щодо ESG-факторів, зокрема розкриття інформації про вплив діяльності банку на навколишнє середовище, соціальні аспекти та управлінські практики.

Регулярна оцінка ESG-ризиків: Банки мають регулярно оцінювати суттєвість ESG-ризиків та їх вплив на фінансові та репутаційні аспекти діяльності. Це включає аналіз потенційних негативних наслідків, пов'язаних із екологічними (наприклад, викиди вуглецю), соціальними (права працівників, соціальна відповідальність) та управлінськими (корпоративне управління, протидія корупції) факторами.

Розробка фінансових продуктів із урахуванням ESG: Банки повинні адаптувати свої продукти та послуги до принципів сталого розвитку, наприклад, пропонувати "зелені" кредити чи енергоефективні іпотечні програми.

Вимоги стосуються створення продуктів, які сприяють зменшенню впливу на довкілля та підтримують соціальну відповідальність.

Поетапне впровадження вимог: На першому етапі (2025–2026 роки) вимоги стосуватимуться виключно банків. Вони мають адаптувати свої внутрішні політики та процеси до стандартів ESG.

На другому етапі (2026–2030 роки) вимоги поширюватимуться на інші суспільно важливі фінансові установи з високою експозицією до ESG-ризиків.

Гармонізація з європейськими стандартами: Біла книга розроблена в межах Європейського зеленого курсу, що передбачає перехід до кліматично нейтральної економіки до 2050 року. Банки повинні відповідати європейським нормам щодо збору, аналізу та управління ESG-ризиками.

Ці вимоги спрямовані на забезпечення сталого розвитку, зниження впливу ESG-ризиків на фінансовий сектор та економіку України, а також на підтримку фінансової стабільності. Біла книга є основою для подальшого розроблення нормативно-правових актів НБУ, які деталізуватимуть ці вимоги.

Конкретизація вимог регулятора та бізнес-практика, яка за цим сформується, дозволять Банку швидше та ефективніше опанувати цю сферу завдань та впровадити вимоги ESG в свою діяльність.

9. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЯВНОСТІ У БАНКУ ЗВ'ЯЗКІВ З ІНОЗЕМНИМИ ДЕРЖАВАМИ ЗОНИ РИЗИКУ.

В структурі власності Банку відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

В структурі власності Банку відсутні фізичні особи, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику.

В структурі власності емітента відсутні юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

В органах управління Банку відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

В Банку відсутні інші ділові відносини з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику ніж ті, щодо яких було вжито відповідні заходи та рахунки/операції заблоковано згідно із вимогами чинного законодавства України, зокрема постанови правління НБУ №18 від 24.02.2022. Вся інформація була надана НКЦПФР на виконання рішення НКЦПФР №181 від 21.02.2023.

В Банку відсутні дочірні компанії / підприємства, філії, представництва та/або інших відокремлені структурні підрозділи на території держави зони ризику.

Банк не є засновником, учасником, акціонером юридичних осіб разом з фізичними особами, які мають громадянство іноземної держави зони ризику або постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику або з юридичними особами, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

В Банку відсутні корпоративні права в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.

В Банку відсутні цінні папери юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

10. ВИСНОВОК.

Протягом звітного 2025 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до вимог Кодексу корпоративного управління Банку, вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку, дотримувався стратегії, визначеної акціонерами Банку і вів прибуткову діяльність.

11. ПЕРЕЛІК ДОДАТКІВ.

- Звіт Правління АТ «БАНК АВАНГАРД» про результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2025 рік (включає звіт про оцінку діяльності Правління);
- Звіт Наглядової ради АТ «БАНК АВАНГАРД» за 2025 рік (включає звіт про оцінку діяльності Наглядової ради та її членів);
- Звіт про винагороду членам Наглядової ради АТ «БАНК АВАНГАРД» за 2025 рік;
- Звіт про винагороду членам Правління АТ «БАНК АВАНГАРД» за 2025 рік.

Голова Правління

С. Корчинська

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ

за 2025 рік

Звіт про фінансовий стан
на 31.12.2025

(у тисячах гривень)

	Примітки	2025 рік	2024 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	783 756	475 905
Кредити та заборгованість клієнтів	7	-	58 732
Інвестиції в цінні папери	8	599 494	857 411
Дебіторська заборгованість з податку на прибуток		1 102	-
Відстрочений податковий актив	23	215	448
Основні засоби та нематеріальні активи	9	25 425	17 280
Актив з права користування	9	916	48
Інші фінансові активи	10	1	-
Інші активи	11	2 359	6 416
Усього активів		1 413 268	1 416 240
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	12	956 704	1 020 259
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	74 696	7 301
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	2 455
Відстрочені податкові зобов'язання	23	332	-
Інші фінансові зобов'язання	15	8	6 681
Інші зобов'язання	16	20 782	22 680
Резерви за зобов'язаннями	14	658	580
Усього зобов'язань		1 053 180	1 059 956
Власний капітал			
Статутний капітал	17	231 800	231 800
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		111 953	113 406
Резервні та інші фонди банку		17 443	11 825
Резерви переоцінки	18	(1 108)	(747)
Усього власного капіталу		360 088	356 284
Усього пасивів		1 413 268	1 416 240

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2026 року

Голова Правління _____ /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер _____ /Деркаченко Н.В./

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
за 2025 рік

(у тисячах гривень)

	Примітки	2025 рік	2024 рік
Процентні доходи	20	156 034	151 343
Процентні витрати	20	(66 118)	(44 750)
Чистий процентний дохід		89 916	106 593
Комісійні доходи	21	12 968	14 694
Комісійні витрати	21	(1 446)	(1 439)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 588)	(2 015)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		13 539	9 269
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		3 854	1 721
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 848	399
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		5 124	26 235
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями	14	(78)	264
Інші операційні доходи		-	53
Витрати на виплати працівникам	22	(70 855)	(64 985)
Витрати зносу та амортизація	22	(5 553)	(3 955)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(42 806)	(66 712)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		5 923	20 122
Витрати на податок на прибуток	23	(1 758)	(9 830)
Прибуток/(збиток) за рік		4 165	10 292
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Статті ІСД, які будуть рекласифіковані до складу прибутків та збитків			
чиста зміна справедливої вартості		17	2 641
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(378)	(287)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(361)	2 354
Усього сукупного доходу за рік		3 804	12 646
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн):	24		
Базовий		34,14	84,36
Розбавлений		34,14	84,36

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2026 року

Голова Правління _____

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер _____

/Деркаченко Н.В./

**Звіт про рух грошових коштів
за 2025 рік
(прямий метод)**

(у тисячах гривень)

	2025 рік	2024 рік
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	240 179	238 050
Процентні витрати, що сплачені	(63 460)	(42 465)
Комісійні доходи, що отримані	12 943	14 627
Комісійні витрати, що сплачені	(1 411)	(1 413)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	11 952	6 133
Результат операцій з іноземною валютою	3 854	1 721
Інші операційні доходи	-	53
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(74 660)	(60 183)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(37 030)	(60 972)
Податок на прибуток, сплачений	(5 128)	(69 088)
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	87 239	26 463
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості банків	-	-
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	61 536	12 311
Чисте збільшення / зменшення інших фінансових активів	-	-
Чисте (збільшення) / зменшення інших активів	-	-
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків	-	-
Чисте збільшення / (зменшення) коштів клієнтів	(63 759)	146 498
Чисте збільшення / (зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	65 000	-
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань	(6 554)	6 305
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від операційної діяльності	143 462	191 577
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(13 848 064)	(15 344 540)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	14 005 776	15 040 041
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Придбання основних засобів	(1 591)	(6 154)
Придбання нематеріальних активів	(11 241)	(4 968)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності	144 880	(315 621)
Повернення інших залучених коштів	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності	-	-

Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	16 819	18 762
Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	305 161	(105 282)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	506 631	611 913
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	811 792	506 631

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2026 року

Голова Правління _____ /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер _____ /Деркаченко Н.В./

Звіт про власний капітал
за 2025 рік

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Незареєст рований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподі лений прибуток	Усього
Залишок на 31.12.2023	200 080	31 720	11 825	(3 102)	103 115	343 638
Збільшення номінальної вартості акцій	31 720	(31 720)	-	-	-	-
Незареєстрований статутний капітал	-	-	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	-	-	-	2 354	10 292	12 646
Залишок на 31.12.2024	231 800	-	11 825	(747)	113 406	356 284
Розподілення прибутку минулого року	-	-	5 618	-	(5 618)	-
Усього сукупного доходу	-	-	-	(361)	4 165	3 804
Залишок на 31.12.2025	231 800	-	17 443	(1 108)	111 953	360 088

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2026 року

Голова Правління _____ /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер _____ /Деркаченко Н.В./

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку

Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД». Звітним роком є 2025 рік.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк») внесено до Державного реєстру банків України 05.07.2013 за реєстраційним №346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД), УКРСВІФТ.

Банк має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. 3 грудня 2013 року співпрацює з ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», щодо передачі інформації за кредитними історіями позичальників.

В 2014 році акціонером Банку став ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Евагора Папахрістофору, 18, ПЕТУССІС БІЛДІНГ, офіс 101b, 3030, Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на звітну дату на пряму володіє 100,00% статутного капіталу Банку.

Опосередковано власниками істотної участі в Банку є:

- Юридична особа АйСіЮ Холдінгз Лімітед (Місцезнаходження: буд. Трайдент Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;
- Юридична особа НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: буд. Трайдент Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє 50% участі в Банку через 50% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД ;
- Юридична особа ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: буд. Трайдент Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 50% участі в Банку через 50% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;

Група осіб, пов'язаних спільними економічними інтересами, а саме:

- Фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович, який опосередковано володіє 50% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД; та
- Фізична особа Пасенюк Макар Юрійович, який опосередковано володіє 50% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

11.02.2026 незалежне рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг» [оголосило](#) про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ «БАНК АВАНГАРД» на рівні **uaAAA** з прогнозом **«стабільний»**. Найвищий рейтинг також підтверджено надійності банківських вкладів та випускам відсоткових іменних незабезпечених облігацій Банку. [Рейтинговий звіт: https://avgd.ua/wp-content/uploads/2026/02/AVNG-01-01up-short.pdf](https://avgd.ua/wp-content/uploads/2026/02/AVNG-01-01up-short.pdf)

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів. За результатами торгів ОВДП Банк входить до ТОП-5 лідерів за обсягами укладених договорів у 2025 на фондовій біржі «Перспектива».

За даними АТ «Фондова біржа ПФТС», яка є кореспондованим членом Всесвітньої федерації фондової біржі і членом Міжнародної асоціації бірж, власні облігації АТ «БАНК АВАНГАРД» (серія А) ввійшли до ТОП-5 корпоративних та муніципальних облігацій на АТ «Фондова біржа ПФТС» у 2025 році.

Діяльність Банку у сфері послуг за напрямками транзакційного бізнесу, грошового ринку, валютного ринку, ринку боргових цінних паперів, цифрового банкінгу АТ «БАНК АВАНГАРД» сертифіковано за міжнародними стандартами щодо системи менеджменту якості ISO 9001:2015 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO/IEC 27001:2022. Банк впровадив систему управління безперервністю діяльності відповідно до міжнародного стандарту ISO 22301. У 2026-2028 роках Банк планує проводити свою діяльність відповідно до антикорупційних процедур згідно зі стандартом щодо системи управління протидією корупції ISO 37001.

Банк не має філій, відділень, банкоматів та відокремлених структурних підрозділів. Обслуговування клієнтів здійснюється в Головному офісі.

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (142 клієнти), небанківськими фінансовими установами (21 клієнт), клієнтами-фізичними особами (696 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (8 клієнтів). Банк обслуговує 2559 рахунків та 867 клієнтів.

Стратегія Банку

Банк створено за особливою концепцією банку казначейського типу, орієнтований на використання значного досвіду щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю внаслідок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямками роботи Банку наразі є: торгівля цінними паперами, операції на ринку міжбанківських кредитів та «ФОРЕКС».

Стратегічний план розвитку АТ «БАНК АВАНГАРД» переглядається та коригується з урахуванням змін економічного стану України та бізнес-середовища на банківському ринку.

У 2026 році, зважаючи на зміни кон'юнктури ринку, Банк планує утримувати портфель ОВДП у розмірі щонайменше ~600 млн грн. Банк планує залучати кошти від контрагентів за найкращими ринковими умовами з метою інвестування в ОВДП. Решта активів складатиметься з коштів в інших банках та короткострокових кредитів надійним позичальникам. При цьому 85% активів Банку розміщуються на термін до 30 днів, а щонайменше 85% активів є високоліквідними, оскільки складаються з міжбанківських кредитних операцій, портфелю облігацій внутрішньої державної позики та залишків коштів на кореспондентських рахунках в найнадійніших банках. Щонайменше 80% залучених коштів є коштами юридичних осіб.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення вебсторінки Банку, розширення функціоналу мобільного застосунку Банку та оновлення його версії, інформаційної роботи (аналітичні звіти, огляди, юридичні висновки та рекомендації клієнтам тощо), механізмів залучення нових клієнтів на обслуговування до Банку та оптимізація операційних процедур, які мають відповідати вимогам часу щодо швидкості й простоти укладення угод та надійності розрахунків.

В умовах економічного спаду та скорочення бізнесу клієнтів, враховуючи вимоги та можливості Закону України «Про платіжні послуги», а також впровадження нових функцій СЕП-4.1 Національного банку, перспективи України приєднатися до Єдиної зони платежів у євро (Single Euro Payments Area, SEPA), Банк вдосконалює технологічні можливості своїх систем автоматизації розрахунків з метою розвитку співпраці з небанківськими надавачами платіжних послуг та надання їм послуг розрахункового банку, планує підключення до інфраструктури SEPA та повноцінний перехід на новий формат повідомлень SWIFT MX в рамках впровадження платіжного стандарту ISO20022. Таким чином, Банк орієнтується на розвиток транзакційного бізнесу для збільшення клієнтської бази та отримання комісійного доходу.

Види діяльності, які здійснює Банк

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії (Банк внесено до Державного реєстру банків 05.07.2013 за № 346, Витяг з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000069).

Банк має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме: Дилерська діяльність (серія АЕ № 286807), строк дії якої з 22.01.2014 необмежений, яка відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 № 420 переоформлена на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм та передової практики банківської діяльності за такими напрямками:

Казначейські операції: операції на грошовому ринку, операції на валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку – банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу. Операції з залучення депозитів від клієнтів Банку розглядаються як операції на грошовому ринку, оскільки вони є джерелом фінансування основної діяльності Банку. Для забезпечення такого фінансування організовано обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка платіжних доручень та повідомлень в системі «Клієнт–банк», відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків–кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на рахунки; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів) в іноземній валюті; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Протягом 2025 року Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно з наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

В березні 2025 року за результатами планової інспекційної перевірки Національний банк України за порушення вимог нормативно-правових актів Національного банку України, виявлених Національним банком України, з якими Банк не погоджується, застосовував до Банку заходи впливу у вигляді письмового застереження та штрафу в розмірі 278 160,00 гривень, який Банком сплачено. Застосовані заходи не мають впливу на виконання Банком своїх зобов'язань та поточну діяльність Банку.

22.01.2024 Національний банк України тимчасово, до усунення порушення, заборонив використання власниками істотної участі в Банку права голосу, а 14.07.2025 призначив довірену особу, якій передав право голосу за акціями Банку, а також право брати участь в управлінні Банком.

Не зважаючи на вимоги Національного банку України до власників істотної участі в Банку, на думку керівників Банку, такі вимоги не впливають на фінансову стійкість Банку та не створюють додаткових ризиків, які можуть впливати на безперервність його діяльності, оскільки відповідно до законодавства України такі заходи не мають наслідком припинення діяльності Банку та впливу на виконання обов'язків Банку перед клієнтами, контрагентами та вкладниками, які виконуються Банком вчасно та в установлені строки.

Кожне рішення НБУ щодо акціонерів і КБВ Банку оскаржується або буде оскаржене в судовому порядку і є всі підстави сподіватися на справедливе рішення, зважаючи на рішення Київського окружного адміністративного суду від 12.02.2025, від 13.02.2025 та 12.03.2025, якими задоволено адміністративні позови КБВ Банку до Національного банку, та відповідно до яких рішення Національного банку, що стали підставою для позбавлення власників істотної участі права голосу, визнано протиправними та скасовано, в тому числі рішення Національного банку України про заборону використання ними права голосу. Відповідач подав апеляційну скаргу. Рішення апеляційного суду на дату звіту немає.

В Банку створені та діють компетентні, придатні та ефективні Наглядова рада та Правління, які за потреби, розглядають усі питання діяльності Банку в межах своєї компетенції. Відповідно до законодавства та Статуту Банку до виключної компетенції акціонера віднесено вирішення стратегічних питань діяльності Банку, вирішення яких не очікується протягом строку дії заходу впливу, який Національний банк України застосував до Банку. Зазначений обсяг компетенції акціонера не вимагає повсякденної участі акціонера в поточній діяльності Банку та в забезпеченні безперервності його діяльності. Переважна більшість питань, необхідних для забезпечення та підтримання фінансової стійкості Банку та безперервності його діяльності, належать до компетенції Наглядової ради або Правління Банку.

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

Протягом 2025 року не мали місця порушення справи про банкрутство, чи винесення ухвали про санацію Банку, вищим керівним органом Банку чи судом не приймалося рішення про припинення або банкрутство Банку. Позика або кредит, що перевищує 25% від суми активів Банку, не отримувалися і не надавалися.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)**Показники розвитку Банку в 2025 році**

Активи Банку станом на 31.12.2025 складали 1 413 268 тис. грн. (станом на 31.12.2024: 1 416 240 тис. грн.).

Якість активів АТ «БАНК АВАНГАРД» добра. Високоліквідні активи залишаються основною складовою активів Банку. Високоліквідні активи здебільшого представлено ОВДП й депозитними сертифікатами Національного банку. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках-резидентах.

Зобов'язання Банку станом на 31.12.2025 складали 1 053 180 тис. грн. (31.12.2024: 1 059 956 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на 31.12.2025 складав 956 704 тис. грн. (31.12.2024: 1 020 259 тис. грн.).

В 2021 році АТ «БАНК АВАНГАРД» здійснив емісію та розмістив облігації Серії А в кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026 та облігації Серії В у кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 07.04.2027. Протягом 2021 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 77 500 (сімдесят сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 08.04.2026 та облігації Серії В у кількості 97 500 (дев'яносто сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 07.04.2027. В I півріччі 2022 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 18 000 (вісімнадцять тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026. В серпні 2025 року Банком було продано облігації Серії А в кількості 65 000 (шістдесят п'ять тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026.

Станом на 31 грудня 2025 року загальний обсяг розміщених облігацій становив 72 млн. грн.

Станом на 31.12.2025 власний капітал Банку складав 360 088 тис. грн. (31.12.2024: 356 284 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку

Станом на 31.12.2025 статутний капітал Банку складав 231 800 тис. грн (31.12.2024 : 231 800 тис. грн.).

Станом на 31.12.2025 регулятивний капітал Банку складав 335 299 тис. грн., в тому числі капітал 1 рівня в сумі 335 299 тис. грн., основний капітал 1 рівня в сумі 335 299 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався пруденційних нормативів Національного банку України, які на 31.12.2025 мали такі значення:

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

	Нормативне значення	Станом на кінець дня 31.12.2025	Станом на кінець дня 31.12.2024
норматив регулятивного капіталу (H1)	200 000 тис. грн.	335 299 тис. грн.	344 300 тис. грн.
норматив достатності регулятивного капіталу (Hрк)*	не <8,50%	-	45,95%
	не <10,00%	46,66%	-
LCRBB	100%	450,2883%	285,0938%
LCRIB	100%	582,6871%	479,3203%
NSFR	100%	1187,7795%	702,7163%

* Мінімальне нормативне значення для нормативу достатності регулятивного капіталу відповідно до вимог чинного законодавства на 31.12.2024 становило 8,5%, а на 31.12.2025 – 10%.

З метою контролю за станом ліквідності банків Національний банк установив такі нормативи ліквідності: коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB).

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) - норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію (далі - чистий очікуваний відплив грошових коштів).

Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) - норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень стабільного фінансування діяльності банку на горизонті один рік. Банк розраховує коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) як співвідношення обсягу наявного стабільного фінансування (ASF) до обсягу необхідного стабільного фінансування (RSF).

За підсумками 2025 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 4 165 тис. грн.

Управління Банком

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В Банку створена дієва Наглядова рада, що є колегіальним органом Банку, здійснює ефективний контроль 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.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту Банку до виключної компетенції Наглядової ради належить:

1) затвердження Положення про Правління Банку, положень про Службу внутрішнього аудиту, про Службу управління ризиками, про Службу комплаєнс, про Корпоративного секретаря, про постійні та тимчасові комітети Наглядової ради, інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, та інших внутрішніх документів, затвердження яких відповідно до вимог чинного законодавства України

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

відноситься до компетенції Наглядової ради; затвердження положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку;

2) скликання Загальних зборів, підготовка та затвердження проєкту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проєкту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

3) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління;

4) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, а також прийняття рішення про кількісний склад Правління;

5) призначення на посаду та звільнення з посади (припинення повноважень) керівника Служби внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера;

6) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками Служби внутрішнього аудиту Банку, Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку з головою та членами Правління Банку;

7) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

8) 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; та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;

9) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка (надання) рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

10) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, встановлених законодавством України.

11) обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря;

12) створення тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування, розгляд звітів (висновків) тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради;

13) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

14) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

15) визначення кредитної політики Банку;

16) 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;

17) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

18) затвердження положення про винагороду членів Правління; затвердження звіту про винагороду членів Правління;

19) 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 вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради Банку за результатами такої оцінки;

20) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку, оцінки відповідності членів Правління Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, Керівника Служби внутрішнього аудиту 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 вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку за результатами такої оцінки;

21) контроль за складанням Звіту про винагороду членів Наглядової ради;

22) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства», чинним законодавством України або Статутом Банку;

Постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з чинним законодавством та Статутом Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Загальні збори та Наглядова рада можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління за виключенням повноважень, віднесених чинним законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції кожного з цих органів управління Банком.

Правління Банку підзвітне Наглядовій раді Банку. Правління Банку вирішує питання керівництва діяльністю відокремлених структурних підрозділів Банку, контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства України; здійснює організацію

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

проведення операцій зберігання грошових коштів і цінностей Банку, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банку; розглядає і затверджує внутрішні документи Банку у межах своєї компетенції, приймає рішення про створення, керівництво і ліквідацію структурних підрозділів Банку, крім тих, прийняття рішень щодо яких є виключно компетенцією Наглядової ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.

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

Банк покращує стандарти корпоративного управління враховуючи практику та бачення провідних міжнародних компаній, а також створюючи необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між Наглядовою радою та виконавчим органом.

Кількість працівників штатного складу Банку на кінець 2025 року складає 40 осіб.

Банк не планує суттєвого збільшення персоналу або суттєвих кадрових змін. У 2026 планується збільшення персоналу максимум до 42 осіб з метою забезпечення розвитку бізнесу та забезпечення контрольних функцій.

Система ризик-менеджменту Банку

Система ризик-менеджменту Банку спрямована на забезпечення виконання бізнес-цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банку.

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

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

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

Загальний контроль за реалізацією управління ризиками в Банку здійснює Наглядова рада Банку, реалізацію системи управління ризиками здійснює Правління Банку.

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

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

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність чинних тарифів.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

Служба управління ризиками здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру суттєвих ризиків, а саме:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику банківської книги;
- ринкового ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків;
- інших суттєвих ризиків (ризиків репутації, стратегічного ризику та ризику професійної діяльності на фондовому ринку).

Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.

Структурні підрозділи Банку здійснюють оперативне управління ризиками, що пов'язані з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів, та відповідають за результати від прийняття цих ризиків. Перегляд системи управління ризиками вдосконалюється Банком на постійній основі та забезпечується своєчасна актуалізація внутрішньобанківської нормативної бази у разі зміни вимог законодавчого, регулятивного чи нормативного характеру, організаційної структури Банку та зміни рівня толерантності Банку до ризику.

Суттєві облікові судження, оціночні значення і допущення

Підготовка фінансової звітності за МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на суми доходів, витрат, активів і зобов'язань в звітності, а також, які впливають на розкриття інформації про ці статті і про умовні зобов'язання. Невизначеність цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть в майбутньому істотно коригуватись відносно балансової вартості активів або зобов'язань, щодо яких приймалися подібні припущення та оцінки. У процесі застосування облікової політики Банку керівництво прийняло такі судження та припущення щодо майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінки на звітну дату, які несуть в собі значний ризик того, що в наступному фінансовому році знадобиться суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань.

Існуючі обставини і припущення щодо майбутнього розвитку можуть змінитися в результаті подій, невідконтрольних Банку, які відображаються в припущеннях в міру і в разі їх виникнення. Позиції, які мають найбільш істотний вплив на суми, відображені у фінансовій звітності, та щодо яких керівництво використовувало суттєві судження та/або оцінки, розглядаються нижче з урахуванням прийнятих суджень/оцінок.

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

24.02.2022 російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, Президент України, відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 № 64/2022, запровадив в Україні воєнний стан, який продовжується дотепер.

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

У зв'язку з оголошенням воєнного стану по всій території України, Національний банк ухвалив рішення та ввів тимчасові обмеження щодо роботи валютного ринку України, фіксації валютних курсів, обмежень щодо зняття готівки та введення мораторію на здійснення транскордонних платежів тощо.

Національна комісія з цінних паперів та фондовому ринку (НКЦПФР) на позачерговому засіданні 24.02.2022 прийняла рішення щодо тимчасового призупинення операцій з усіма цінними паперами, а також проведення операцій в системі депозитарного обліку та системах клірингового обліку, та тимчасового призупинення операцій з активами ІСІ та НПФ. Окремі обмеження послаблюються, а нові впроваджуються.

Аналіз Банку економічного середовища базується на консервативному сценарії розвитку подій, що відображає високий рівень невизначеності та ключові виклики, які формує тривалий воєнний стан в Україні. Керівництво Банку обрало цей сценарій як базовий, що вважає обґрунтованим в умовах значних невизначеностей.

Для банківської системи визначальними є два взаємопов'язані вектори: послідовна монетарна політика Національного банку України, спрямована на інфляційне та валютне таргетування, та підвищений ризик-профіль активів, спричинений військовою агресією.

За даними експертів Національного банку, економічне зростання в країнах ОТП України поволі відновлювалося, інфляція переважно прямувала до цілей ЦБ.

ЦБ країн ЕМ дедалі активніше знижували ставки на тлі стійкого сповільнення інфляції та відносно слабкої економічної активності. Світові ціни на енергоносії мали тенденцію до зниження, хоча зберігали високу волатильність.

У листопаді як загальна, так і базова інфляція в Україні знизилися до однознакового рівня 9,3% р/р). За оцінками НБУ, у грудні сповільнення інфляції тривало чому сприяли передусім достатня пропозиція продовольства та послаблення тиску на ціни з боку ринку праці.

Ділові очікування підприємств у грудні залишилися у від'ємній площині на тлі складної безпекової ситуації та зростання дефіциту е/е що стримувало діяльність у низці секторів промисловості. Водночас оборонні замовлення підтримували зростання металургії, а продовження жнив пізніх культур забезпечило зростання с/г і сповільнення спаду у вантажних перевезеннях. Пожвавилася й будівництво, а споживчі настрої та зростання торгівлі залишалися стійкими.

Брак робочої сили поступово зменшувався, проте залишався високим, що підтримувало зростання зарплат як у номінальному, так і в реальному вираженні. Збільшення кількості мігрантів за кордоном тривало з огляду на збереження складної безпекової ситуації.

У листопаді дефіцит поточного рахунку розширився через вичерпання ефекту разових надходжень до благодійних фондів у жовтні та незначне розширення дефіциту торгівлі товарами. Збереження значних обсягів міжнародної допомоги наприкінці року забезпечило чергове оновлення рекордних рівнів валових міжнародних резервів які станом на кінець року сягнули 57,3 млрд дол.

Дефіцит державного бюджету в грудні сягнув пікового значення, а за весь 2025 рік очікувано й суттєво перевищив показник 2024 року хоча і був меншим, ніж затверджено

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

в законі про державний бюджет на 2025 рік. Дефіцит і надалі фінансувався за рахунок міжнародної допомоги та внутрішніх залучень. Роловер ОВДП у всіх валютах у 2025 році становив 116%.

Збереження облікової ставки на незмінному рівні в грудні сприяло подальшому нарощуванню обсягів вкладень населення в гривневі строкові депозити та ОВДП. Це, в тому числі, обмежило сезонне зростання чистого попиту на іноземну валюту в грудні. Валютні інтервенції НБУ сезонно збільшилися порівняно з попередніми місяцями, але були меншими, ніж рік тому.

За даними експертів ICU, економічне зростання сповільниться надалі, адже виклики для економіки залишаються значними. Енергетична криза, спричинена російськими терористичними атаками на цивільну інфраструктуру, перериває виробничий цикл багатьох підприємств та погіршує споживацькі настрої. Однак продовження надходжень зовнішньої фінансової допомоги означає, що фундамент макроекономічної стабільності буде достатньо стійким. Рішення ЄС надати Україні кредит обсягом 90 млрд євро на 2026-27 роки створило велике полегшення, однак подальші сигнали про те, що на підтримку бюджету буде спрямовано лише третину цієї суми, викликали певне розчарування.

За очікуваннями експертів ICU, зовнішніх грантів та пільгових кредитів має бути достатньо для фінансування дефіциту бюджету цього року, однак на наступний рік достатність фондування залишається під питанням. Різне сповільнення інфляції – один із найпозитивніших трендів останніх місяців, інфляційний тиск залишатиметься слабким і протягом 2026 року. Свіжі сигнали від НБУ про майбутню траєкторію зниження облікової ставки стали несподіванкою для експертів, які очікували більш рішучих кроків для пом'якшення монетарної політики. На їх думку, оновлення траєкторії ставки – це підтвердження намірів НБУ поступово послаблювати гривню. Це помітний відхід від минулорічного бачення, коли більшу частину року курс був фактично фіксованим.

Наприкінці січня НБУ знизив облікову ставку на 50 б.п. до 15.0% та значно переглянув подальшу очікувану траєкторію. Замість шести знижень сукупно на 300 б.п. протягом року тепер очікується лише два зниження сукупно на 100 б.п., друге зниження, ймовірно, заплановане на квітень. Паралельно НБУ підвищив прогноз інфляції на кінець року до 7.5% з попереднього рівня 6.6%

Сповільнення інфляції, тиск із боку Мінфіну та МВФ, а також можливе скорочення зовнішньої допомоги в майбутньому, ймовірно, послаблять рішучість НБУ дотримуватися політики сильної гривні. Рекордно високі зовнішні дисбаланси визначатимуть ключову вразливість економіки, однак як і в попередніх роках, вони повністю компенсуватимуться зовнішньою фінансовою допомогою. Після різкого зростання минулого року резерви НБУ залишатимуться на рекордних рівнях, однак навряд чи помітно збільшаться.

Дефіцит бюджету зріс минулого року, проте цього року скоротиться і буде перекритий зовнішнім фінансуванням. Програма МВФ міститиме кілька сенситивних податкових питань, адже фонд захоче впевнитися, що країна зможе мобілізувати достатньо внутрішніх ресурсів, якщо витрати на оборону зростуть порівняно з поточним планом.

Міністерство фінансів почало знижувати дохідності ОВДП на первинних аукціонах ще в середині січня, до того як НБУ знизив облікову ставку на 50 б.п. Кумулятивне зниження дохідностей довгих ОВДП станом на сьогодні вже перевищило 50 б.п., але зниження для коротших паперів було менш помітним. Експерти очікують, що кумулятивне

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

зниження складе або ж перевищить 50 б.п. для паперів усіх строковостей. Сигнал від НБУ про те, що той готовий знизити облікову ставку принаймні ще раз у наступні місяці, стимулюватиме цінову конкуренцію серед покупців ОВДП. Мінфін буде прагнути забезпечити трансмісію зміни облікової ставки в дохідність ОВДП принаймні один до одного. Такий підхід відрізняється від практики в період зростання ставок, коли коефіцієнт трансмісії складав половину приросту облікової ставки.

За фінансовим рахунком спостерігаються позитивні тенденції – він був близьким до нуля без урахування пільгових кредитів від партнерів. Найбільш позитивна зміна – скорочення приросту готівкової валюти поза банками (\$8.1 млрд у 2025 році проти \$15.5 млрд у 2024 році), адже попит на валюту з боку домогосподарств скоротився завдяки стабільності гривні. Офіційні пільгові кредити сягнули минулого року рекордних значень та забезпечили профіцит фінансового рахунку на рівні \$44.4 млрд. Очікується, що без урахування офіційних кредитів фінансовий рахунок залишатиметься близьким до нуля через жорсткі обмеження на транскордонний рух капіталу і лише дуже повільні кроки НБУ в напрямі валютної лібералізації. Однак заплановані офіційні кредити знову гарантуватимуть його значний профіцит.

НБУ утримував курс у дуже вузькому коридорі більшу частину 2025 року, однак дозволив йому перетнути позначку 42 грн/\$ у грудні та 43 грн/\$ у січні. Зростання курсу в січні дуже близьке до трендів, що спостерігалися й у січні минулого року, однак зараз воно має набагато більше значення. Наразі склалося багато передумов для того, щоб НБУ все ж дещо послаблював гривню, попри повну відсутність значного апетиту до девальвації:

- інфляція сповільнилася значно сильніше за прогнози, тож є можливість для певного імпорту інфляції;
- зростання зовнішніх дисбалансів дуже складно ігнорувати, хоча НБУ й продовжує запевняти, що вони обумовлені виключно війною, і проблему зовнішніх дисбалансів не варто вирішувати зараз;
- вищий курс гривні до долара та євро дозволить Мінфіну обмінювати зовнішню фінансову допомогу на більші суми гривневих еквівалентів – це побажання, яке Мінфін озвучував тривалий час;
- підтверджена зовнішня допомога у 2027 році поки що залишається недостатньою у сценарії тривалої війни, це може спонукати НБУ більше уваги приділяти збереженню резервів;
- МВФ, за повідомленнями масмедіа, посилив тиск на НБУ, щоб спонукати його дещо послабити гривню.

Із урахуванням цієї сукупності факторів експерти дещо погіршують прогноз обмінного курсу до рівня 45 грн/\$ наприкінці року порівняно з попереднім прогнозом 44.3 грн/\$.

Дефіцит державного бюджету до врахування грантів зріс до 24.5% ВВП у 2025 році порівняно з 23.9% у 2024 році. Він був майже повністю покритий зовнішнім фінансуванням, а запозичення на внутрішньому ринку покрили лише невеличку частинку дефіциту. Підвищені витрати на сектор оборони й надалі триматимуть дефіцит бюджету на рекордно високих рівнях. Усе ж ми очікуємо його певного зниження на 4-5% ВВП цього року – це відповідає поточному баченню уряду. Дефіцит у 2026 році й надалі повністю перекриватиметься пільговими кредитами від партнерів та залишками на

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

рахунках уряду, що були акумульовані минулого року. Якщо ж пізніше виникне потреба додатково збільшити видатки на оборону, уряду, ймовірно, доведеться докласти зусиль для розширення податкової бази та/або підвищити ставки податків. З урахуванням цього податкові питання залишатимуться одним із ключових фокусів нової програми МВФ.

Бізнес у грудні 2025 зберіг стримані оцінки результатів поточної економічної діяльності. Подальше погіршення безпекової ситуації, тривалі відключення електроенергії, зростання виробничих витрат бізнесу, руйнування виробничих і логістичних потужностей, дефіцит кваліфікованих кадрів, а також сезонний фактор і далі стримували економічну активність підприємств. Водночас позитивними чинниками залишалися стійкий споживчий попит, надходження міжнародної допомоги, збільшення пропозиції продовольчих товарів і сповільнення темпів інфляції.

Про це свідчить індекс очікувань ділової активності (ІОДА), який розраховує Національний банк. У грудні 2025 року ІОДА становив 49.2 порівняно з 49.4 в листопаді 2025 року, але був суттєво вищий за рівень грудня 2024 року (45.9) та загалом мав найвище значення в грудні за всі роки з початку опитувань.

Лише прямі збитки від війни для України перевищили 200 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і як наслідок може виникнути ситуація, за якої Банк не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Макроекономіка**ВВП**

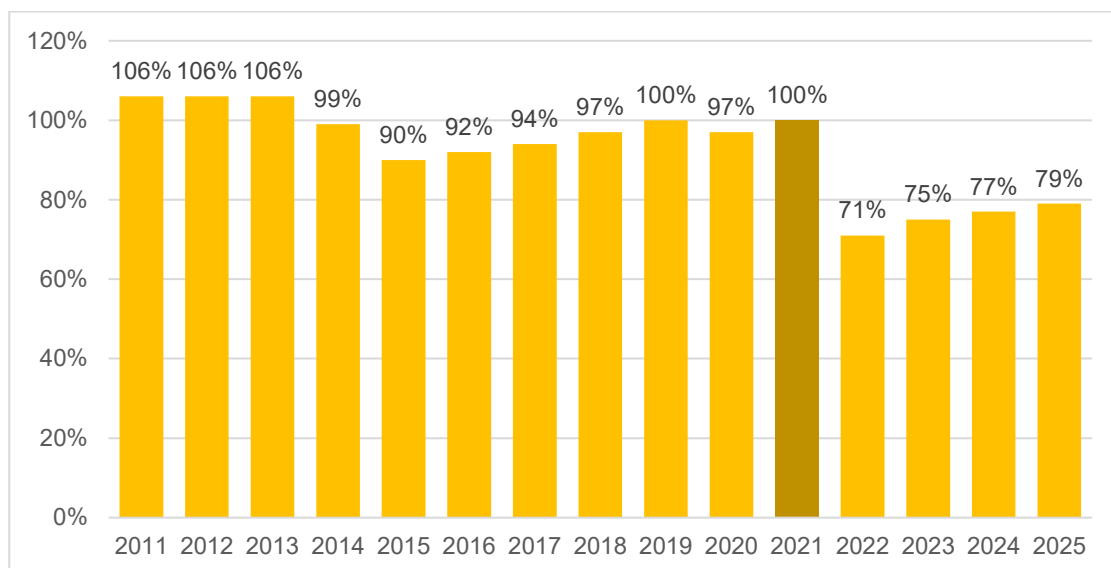
У 2025 реальний ВВП незначно перевищив 80% рівня 2021.

Зростання реального ВВП сповільнилося до приблизно 2% у 2025 (3,2% у 2024) через погіршення ситуації з безпекою, втрату інфраструктури та виробничих потужностей, а також серйозний дефіцит електроенергії наприкінці року.

На тлі високих потреб у сфері оборони державний сектор зробив значний позитивний внесок у зростання ВВП, стимулюючи інвестиції, а завдяки зростанню заробітних плат споживчий попит також залишався стабільним. Однак обсяг чистого експорту залишався негативним, оскільки високий внутрішній попит та енергетичні потреби задовольняли переважно за рахунок імпорту.

Економічну активність також стримував дефіцит робочої сили на тлі продовження міграції (за оцінками, приблизно 300 тис осіб у 2025 році) та високими виробничими витратами.

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



Реальний ВВП, % від показника 2021 року

Міжнародна торгівля

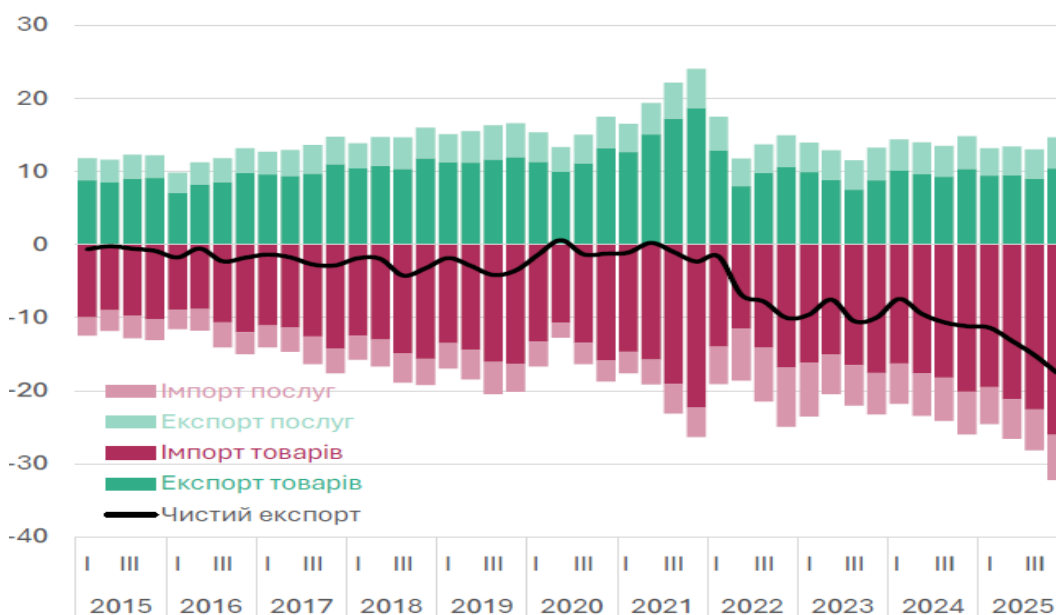
У 2025 році дефіцит торгового балансу продовжив поглиблюватися.

Експорт залишається без суттєвих змін через спричинені війною обмеження у розвитку бізнесу та логістики.

Імпорт стрімко зростає, оскільки Україна імпортує більше енергетичних та оборонних товарів, щоб протидіяти погіршенню ситуації в енергетичному секторі та задовольнити потреби військових.

Торгівля товарами у 2025:

- Експорт: \$40,3 млрд.
- Імпорт: \$84.8 млрд



Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність (продовження)**Ділові очікування**

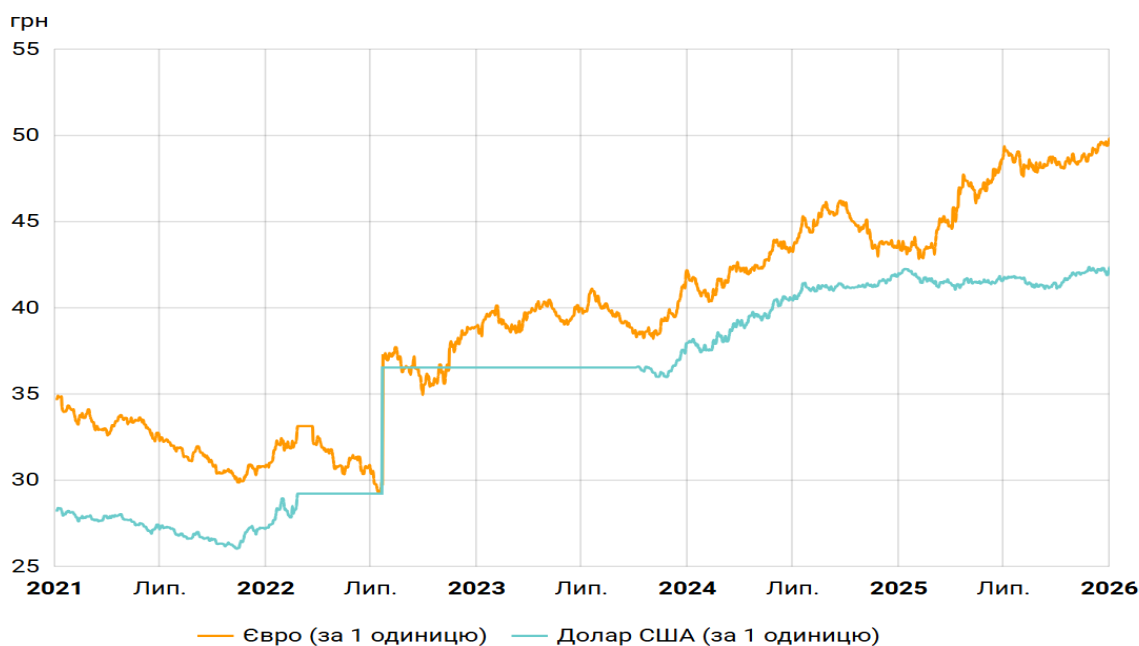
Середній рівень індексів ділових та споживчих настроїв у 2025 році був на 2–5 процентних пунктів вищим, ніж у 2024 році.

Це свідчить про те, що економічні суб'єкти ще більше адаптувалися до умов війни, незважаючи на поновлення відключень електроенергії наприкінці року.

Монетарний та фінансовий сектори**Гривня**

У 2025 році гривня поступово знецінювалася через зростання попиту на іноземну валюту. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. Розрив між готівковим та офіційним курсами залишався на рівні близько 1%, що свідчить про стабільність ринку.

НБУ відіграє центральну роль у стабілізації валютного ринку. Протягом року НБУ вживав заходи для стабілізації валютного ринку, збільшивши чистий продаж іноземної валюти.



Офіційні курси валют

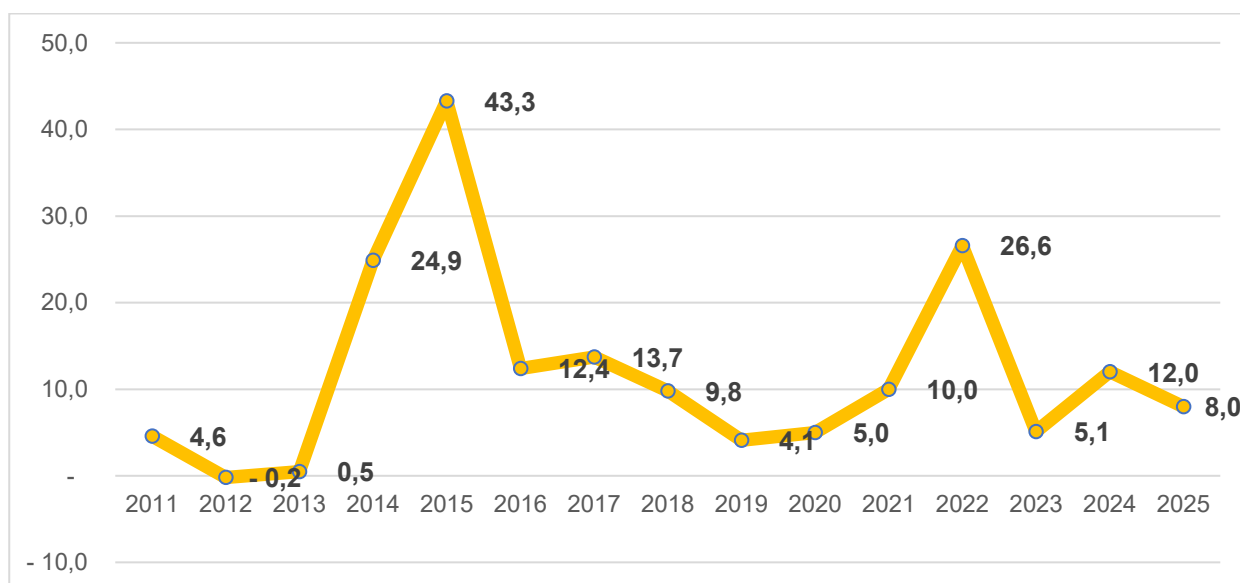
Інфляція

Рівень інфляції на кінець 2025 року виявився значно нижчим за всі прогнози і склав 8%.

Хоча несподіване зниження інфляції пояснюється насамперед надлишком пропозиції через хороший урожай, фундаментальний ціновий тиск також знижується.

НБУ, ймовірно, почне знижувати процентну ставку в 2026.

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



Річна інфляція, %

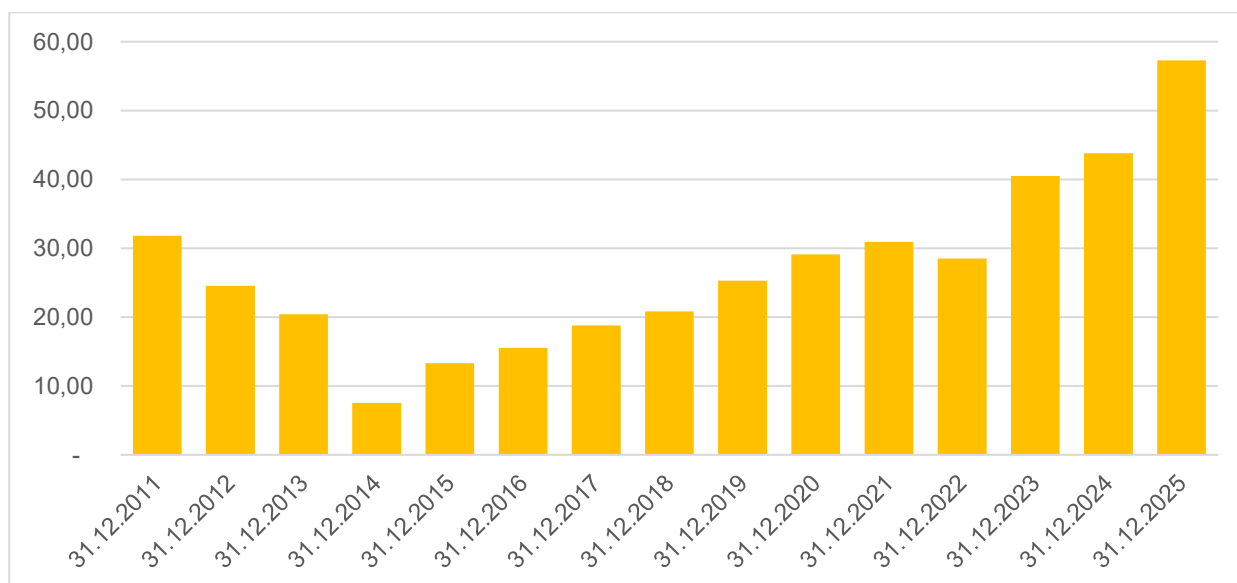
Міжнародні резерви

Протягом 2025 міжнародні резерви НБУ зросли на 30,8% і досягли історичного максимуму в \$57,3 млрд.

Рівень резервів є більш ніж достатнім і покриває майже 6 місяців імпорту.

Головним фінансовим донором у 2025 був ЄС, який надав \$32,7 млрд. ОВДП в іноземній валюті принесли близько \$3,3 млрд припливу резервів. Зростання курсу EUR/USD і подорожчання золота сприятливо вплинули на розмір резервів, додавши до них понад \$5 млрд.

НБУ балансував валютний ринок валютними інтервенціями, на які витратив \$36 млрд з резервів. \$10 млрд витратили на виплати за зовнішнім боргом.



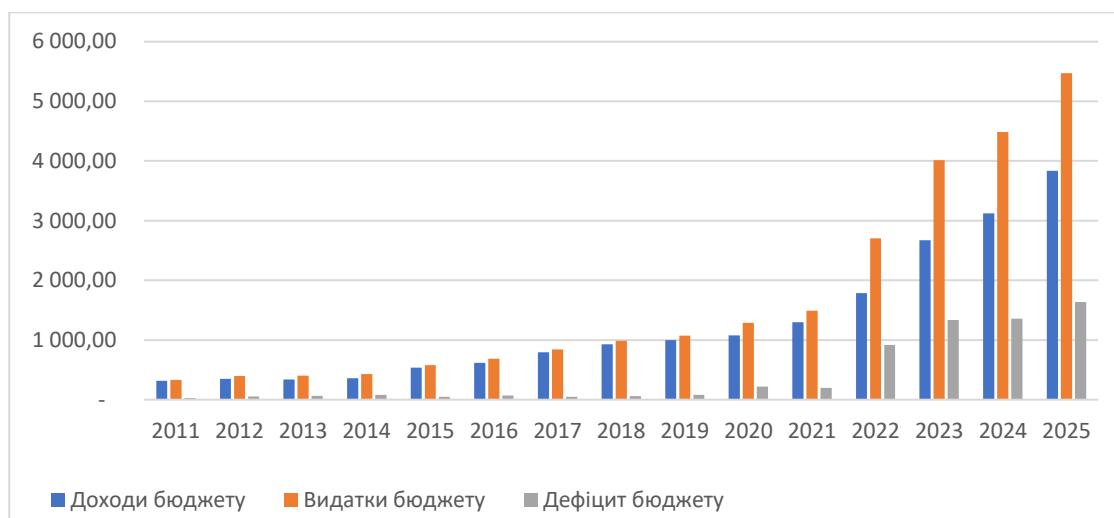
Валові міжнародні резерви, \$ млрд.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність (продовження)**Фіскальний сектор****Бюджет**

У 2025 році зведений фонд державного бюджету отримав 1876 млрд грн податкових надходжень, що на 21% більше, ніж у 2024 році, і на 72% більше, ніж у 2023 році.

Найбільше зростання спостерігалось у доходах від податку на прибуток, що зумовлено підвищенням військового податку з 1,5% до 5% з грудня 2024 року. Ці доходи зросли на 55%.

Акцизи зросли на 34% у річному вимірі. Майже 60% видатків бюджету – витрати на оборону.



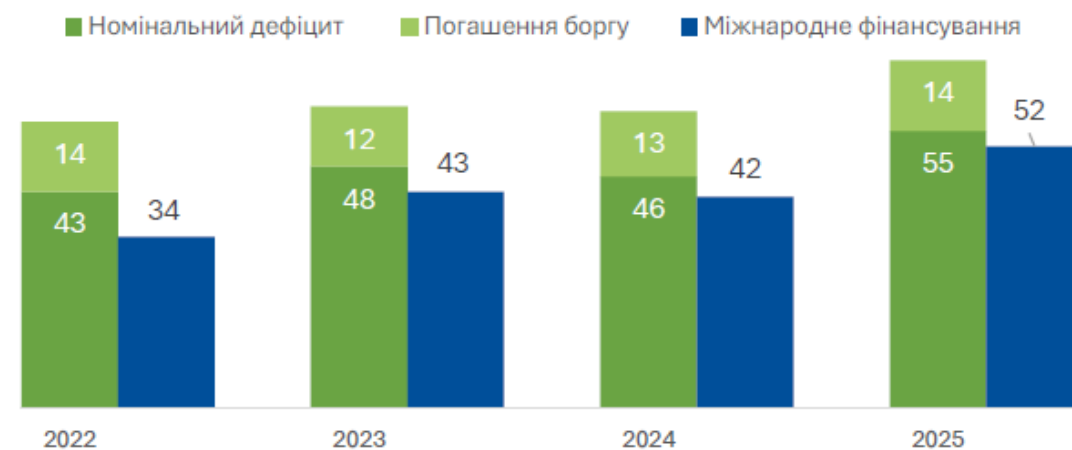
Доходи і видатки бюджету, млрд. грн.

Зовнішня допомога

Україна отримала \$52,4 млрд фінансової допомоги 2025 році.

Іноземне фінансування покрито більшу частину дефіциту та допомогло країні втриматися попри складну ситуацію з військовою допомогою, що змусило двічі збільшити бюджет у середині 2025. 72% фінансової підтримки надавалось через механізм фінансування ERA, який є умовним зобов'язанням.

Дефіцит бюджету з урахуванням грантів перевищив 2,2 трлн грн, а виплати за боргом становили 0,6 трлн грн.



Покриття потреб державного бюджету зовнішнім фінансуванням, млрд грн.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю, за виключенням статей, що обліковуються за справедливою собівартістю.

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

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

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення - усі операції Банку підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію щодо фактичних та потенційних наслідків операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються з огляду на неї;
- автономність - активи та зобов'язання Банку, як господарюючого суб'єкта, відображаються в обліку відокремлено від активів і зобов'язань інших суб'єктів господарювання (клієнтів та контрагентів Банку), а також його власників;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових звітах;
- нарахування - доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх операцій Банку у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці.

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

Примітка 4. Облікова політика**Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності**

Основні оцінки. Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, за яку можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на операцію - додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу чи зобов'язання, і які не могли виникнути, якщо суб'єкт господарювання не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент. До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та державне мито, інші витрати. Витрати на операції не включають дисконти або премії за борговими фінансовими інструментами, адміністративні витрати.

Крім методів оцінки при визнанні (оприбуткуванні) активів, Банк використовує різні методи приведення вартості фінансових інструментів до справедливої вартості через нарахування доходів і витрат, в тому числі з використанням методу ефективної ставки відсотка, формування спеціальних банківських резервів, переоцінку до справедливої вартості, амортизацію необоротних активів, тощо.

Амортизована собівартість – сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Метод ефективної процентної ставки – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків.

Облікова політика Банку в усіх значних аспектах відповідає вимогам МСФЗ та вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання тоді і лише тоді, коли стає стороною контрактних положень фінансового інструмента. Активи первісно визнаються Банком у випадку, коли Банк контролює їх, несе усі вагомі ризики, очікує отримати усі основні вигоди від використання таких активів, а їх вартість може бути надійно визначена. Зобов'язання первісно визнаються Банком коли існує договірне, встановлене законодавством або можливе (згідно із МСБО 37) зобов'язання, яке з високою вірогідністю (як правило, понад 50%) у майбутньому призведе до відтоку ресурсів, які забезпечують економічні вигоди. Банк проводить визнання фінансових активів та зобов'язань за стандартними процедурами купівлі або продажу з використанням дати розрахунку.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення. Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 "Капітал банку" Плану рахунків та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Примітка 4.3. Принципи класифікації та оцінки фінансових інструментів

Класифікація фінансових інструментів Банку базується на комбінації бізнес-моделі управління фінансовими інструментами та характеристик грошових потоків.

Види бізнес-моделей Банку:

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

- 1) бізнес-модель передбачає утримання фінансового активу з метою отримання грошових потоків (Hold to collect);
- 2) бізнес-модель передбачає утримання фінансового активу з метою отримання грошових потоків і від продажу (Hold to collect and sell);
- 3) інші моделі (мають залишковий характер, тобто, відсутнє визначення моделі за справедливою вартістю).

Банк після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- 1) амортизованою собівартістю (AC);
- 2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);
- 3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки (FVPL).

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Первісна собівартість активу при його придбанні або створенні — це вартість витрат, здійснених при придбанні або створенні активу, що складається з компенсації, сплаченої для придбання чи створення активу, та витрат на операцію. Історична собівартість зобов'язання при його прийнятті або взятті — це вартість компенсації, отриманої за прийняття або взяття зобов'язання, мінус витрати на операцію.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Банк під час первісного визнання фінансового активу може на власний розсуд класифікувати його, без права подальшої рекласифікації, як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дозволяє усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів або зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

Фінансові зобов'язання

Банк після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за виключенням:

- 1) фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (фінансові зобов'язання, що призначені для торгівлі, включаючи похідні інструменти) або такі, які Банк за власним рішенням визначив оцінювати через FVPL з метою зменшення невідповідності в обліку);
- 2) фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;
- 3) договорів фінансової гарантії, авалю, поруки;
- 4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової.

Примітка 4.4. Зменшення корисності фінансових активів

Банк при здійсненні оцінки фінансових активів визначає клас боржника/контрагента виходячи із оцінки фінансового стану банку-боржника/контрагента.

Фінансовий стан вважається «добрим» якщо:

- клас боржника від 1 до 8 (для юридичних осіб), від 1 до 3 (для фізичних осіб, бюджетних установ та спеціалізованих кредитів);
- відсутня прострочена заборгованість;
- боржником дотримуються умови, визначені кредитним договором;
- динаміка розвитку боржника оцінюється як позитивна;

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

- відсутні передумови погіршення фінансового стану боржника (враховуючи галузь, де здійснює діяльність боржник тощо) або ознаки, що свідчать про значне збільшення кредитного ризику.

Фінансовий стан вважається «задовільним» якщо (наявність хоча б однієї з ознак):

- клас боржника 9 (для юридичних осіб), 4 (для фізичних осіб, бюджетних установ та спеціалізованих кредитів);
- відсутня прострочена заборгованість;
- боржником дотримуються умови, визначені кредитним договором;
- динаміка розвитку боржника оцінюється як позитивна, але темпи зростання повільні;
- є ризик погіршення фінансового стану боржника (враховуючи галузь, де здійснює діяльність боржник тощо).

Фінансовий стан вважається «незадовільним» якщо (наявність хоча б однієї з ознак):

- клас боржника 10 (для юридичних осіб), 5 (для фізичних осіб, бюджетних установ та спеціалізованих кредитів);
- відсутня /наявна прострочена заборгованість;
- боржником не дотримуються умови, визначені кредитним договором;
- динаміка розвитку боржника оцінюється як негативна;
- є ризик погіршення фінансового стану боржника (враховуючи галузь, де здійснює діяльність боржник тощо) або є ознаки що свідчать про значне збільшення кредитного ризику.

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

- фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід;
- зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями;
- фінансовою дебіторською заборгованістю.

Під очікуваними збитками Банку по відношенню до формування резерву розуміється ризик понесення збитків внаслідок виникнення однієї або декількох обставин:

- невиконання (неналежне виконання) зобов'язань Боржником Банку за здійсненими активними операціями або внаслідок невиконання зобов'язань Боржником,
- належне виконання зобов'язань якого забезпечується прийнятим на себе Банком зобов'язанням;
- знецінення (зниження вартості) фінансових інструментів Банку;
- наявності та визнання Банком ознак, що свідчать про високий кредитний ризик та/або дефолт Боржника;
- збільшення обсягу зобов'язань та/або витрат Банку в порівнянні з раніше відображеними в бухгалтерському обліку.

При оцінці фінансових інструментів Банк застосовує модель «Очікуваних кредитних збитків» (ECL), що являє собою визнання знецінення як за фінансовими активами, так і за зобов'язаннями, починаючи з дати первісного визнання, та передбачає 3 стадії зменшення корисності:

1 стадія – фінансові інструменти без значного зростання кредитного ризику (оцінка ризиків /формування резервів здійснюється в межах 12 місяців);

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

2 стадія – фінансові інструменти зі значним зростанням кредитного ризику (оцінка ризиків/формування резервів здійснюється на весь строк дії договору);

3 стадія – знецінені фінансові інструменти (оцінка ризиків/формування резервів здійснюється на весь строк дії договору).

Резерви, поділяються на:

- оціночні резерви за фінансовими інструментами 1-ї стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12-місяців)) - частина кредитних збитків, очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців;
- оціночні резерви за фінансовими інструментами 2-ї чи 3-ї стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу) - очікувані кредитні збитки, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Очікувані кредитні збитки (або оціночний резерв) визначаються як середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування.

В разі наявності ознак значного збільшення кредитного ризику Банк розраховує очікувані кредитні збитки від знецінення фінансових активів на індивідуальній (для суттєвих фінансових інструментів) або на портфельній (для несуттєвих фінансових інструментів) основі із застосуванням сценарного підходу.

По кожному сценарію Банк на звітну дату розраховує розмір очікуваних кредитних збитків від знецінення фінансових інструментів на індивідуальній основі як суму перевищення валової балансової вартості фінансового активу над теперішньою вартістю передбачуваних майбутніх грошових потоків за цим активом та від реалізації забезпечення.

За короткостроковими операціями з іншими Боржниками та/або активними операціями, за якими невідома кількість траншів і строк їх погашення розмір очікуваних кредитних збитків визначається як добуток вірогідності дефолту, валової балансової вартості фінансового активу та рівня збитків у разі дефолту.

Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або Банк передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами або Банк не передавав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженням, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах або в умовах існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають: необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України та в інших банках із терміном погашення до трьох місяців, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, та депозитні сертифікати Національного банку України.

Примітка 4.7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках являють собою короткострокові депозити та кредити, а також кредити та депозити овернайт, за якими нараховувалися відсотки та формувалися резерви під знецінення можливих втрат за кредитними операціями. Для цілей складання звітності до статті «Кошти в інших банках» Банк враховує залишки за кореспондентськими рахунками в інших банках, за якими відбувалося нарахування відсотків та /або визнавався оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Примітка 4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити клієнтам є непохідними фінансовими активами з фіксованими або визначеними платежами, які не котируються на активному ринку та не класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Кредити, надані Банком, первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних із здійсненням операції. Надалі кредити оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Кредити клієнтам відображаються за вирахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки. Процентні доходи та витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки визнаються у складі прибутку або збитку.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі фінансові гарантії. Фінансові гарантії - це безвідкличні зобов'язання Банку здійснити платежі у випадку та на умовах, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам.

Примітка 4.9. Операції з цінними паперами

Діяльність з торгівлі цінними паперами здійснюється Банком відповідно до ліцензії Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку. Ці операції виконуються Банком відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів за оформленими належним чином договорами.

Банк під час первісного визнання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких цінних паперів відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Усі інші цінні папери під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Цінні папери в портфелі Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю, первісно визнаються за справедливою вартістю із відображенням доходів та витрат, пов'язаних з придбанням на рахунках дисконту/премії.

Справедлива вартість цінних паперів на дату операції/звітну дату після первісного визнання визначається методами за наступною пріоритетністю:

- котирувальної ціни покупця (ціною lastbid),
- посилання на ринкову ціну іншого подібного фінансового інструменту,
- на основі ринкових дохідностей до погашення, що склалися за результатами торгів подібних фінансових інструментів за останній місяць, що передує звітній даті,
- на основі останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Банком, оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити.

На кожну наступну дату балансу цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка, підлягають перегляду на зменшення їх корисності (як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків).

Банк формує резерви за цінними паперами, випущеними банківськими та небанківськими фінансовими установами. Банк не формує резерви за цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади України, центральними органами виконавчої влади інших країн, що мають інвестиційний рейтинг згідно з міжнародною шкалою, підтверджений агентством (компанією) Standard&Poor's, або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств (компаній) та Національним банком України. Заборгованість за цінними паперами, що визнається Банком безнадійною, списується за рахунок створених резервів за рішенням Правління Банку.

Протягом звітного року портфель цінних паперів Банку, що обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, складали облігації внутрішньої державної позики, боргові цінні папери, емітовані центральними органами інших держав.

Примітка 4.9.1. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу (продажу)

Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу (продажу) Банк визнає в обліку як наданий (отриманий) кредит, забезпечений цінними паперами і обліковує за амортизованою вартістю. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного РЕПО являє собою витрати на виплату процентів і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний викуп за методом ефективної процентної ставки.

Банк продовжує визнавати цінні папери, які були продані із зобов'язанням зворотнього викупу із заборорою покупцю їх продажу або надання в заставу, в портфелі, що обліковується за справедливою вартістю, через прибутки збитки або портфелі цінних

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У разі якщо угода продажу цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу надає покупцеві право продати цінні папери або надати їх в заставу, такі цінні папери Банку перекласифіковує в дебіторську заборгованість за цінними паперами.

Протягом 2025 року Банком не здійснювались операції купівлі – продажу цінних паперів за договорами РЕПО.

Примітка 4.9.2. Операції з цінними паперами власного боргу

Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку боргові фінансові зобов'язання за цінними паперами власного боргу (далі – облігації власного боргу) за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операції.

Банк під час розміщення облігацій власного боргу відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю облігацій та вартістю за договором в кореспонденції з рахунками дисконту/премії та рахунками для обліку доходу або витрат під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива. У випадку, якщо інформація щодо справедливої вартості облігацій власного боргу відсутня, відображення в обліку доходів або витрат під час первісного визнання фінансових зобов'язань не здійснюється.

Банк на наступну після визнання дату балансу оцінює та відображає в бухгалтерському обліку облігації власного боргу за амортизованою собівартістю. Банк визнає в бухгалтерському обліку процентні витрати за борговими фінансовими зобов'язаннями за цінними паперами власного боргу за ефективною ставкою відсотка.

Банк здійснює сплату доходу/погашення сум по борговим фінансовим зобов'язанням за цінними паперами власного боргу у терміни відповідно до умов емісії цінних паперів згідно реєстру власників цінних паперів, сформованого Національним депозитарієм, на підставі розпорядження, наданого Банком.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)**Примітка 4.10. Основні засоби**

Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи обліковуються у відповідності до вимог Положення про облік основних засобів та нематеріальних активів. Для обліку основних засобів прийнято метод оцінки за первісною вартістю. Первісна вартість об'єкта основних засобів та нематеріальних активів, створених Банком, включає прямі витрати на оплату праці, прямі матеріальні витрати, інші витрати, що безпосередньо пов'язані зі створенням активу та доведенням його до стану, придатного для використання за призначенням. Адміністративні та інші витрати, які не відносяться безпосередньо до придбаного об'єкта чи приведення його у робочий стан, не включаються до первісної вартості об'єкта. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

Нарахування амортизації у фінансовому обліку проводиться прямолінійним методом. Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів. Амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

Строки корисного використання основних засобів встановлюється з урахуванням таких факторів: очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності; строків корисного використання подібних активів; фізичного та морального зносу, що передбачається; правових та інших обмежень щодо строків використання об'єкта та інших факторів. Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

Примітка 4.11. Нематеріальні активи

В фінансовому обліку нематеріальні активи оцінюються і відображаються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети.

Нематеріальні активи підлягають щомісячній амортизації, яка нараховується прямолінійним методом. На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Визначений термін корисного використання нематеріального активу затверджується комісією Банку, але не більше 10 років. Найбільшу питому вагу складають нематеріальні активи з терміном корисного використання 10 років.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)**Примітка 4.12. Оренда.**

Оренда укладається договором, який передає користувачеві (орендареві) право контролювати використання активу (базового активу) протягом певного періоду в обмін на компенсацію.

Банк оцінює договір лізингу (оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо актив є ідентифікованим, Банку передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу, Банку передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію та орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк використовує практичну можливість не визнавати право використання активами та зобов'язаннями з оренди для короткострокової оренди з терміном, що не перевищує 12 місяців з дати першого застосування, а також для оренди малоцінних активів. Орендні платежі за такими договорами визнаються як операційні витрати протягом усього строку дії договору. Оренда, яка містить можливості придбання, не є короткостроковою орендою.

В інших випадках, Банк, як орендар, на дату початку оренди визнає актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди) (орендне зобов'язання). Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), яка включає суму первісної оцінки орендного зобов'язання, орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди, первісні прямі витрати, понесені Банком, витрати, які були понесені на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди.

Банк на дату початку оренди визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендар дисконтуює платежі за правокористування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Орендар застосовує облікову ставку Національного банку, якщо ставку в договорі оренди не визначена.

Чиста приведена вартість орендних платежів визнається як фінансове зобов'язання. А самі орендні платежі діляться на сплату основного боргу та процентів, використовуючи метод ефективного відсотка. Якщо сума орендного платежу включає суму ПДВ, Банк відображає суму ПДВ на окремому балансовому рахунку з обліку інших витрат.

Право користування активами амортизується на прямолінійній основі протягом терміну оренди. У випадку зміни величини очікуваних орендних платежів, зобов'язання переоцінюється і таке коригування відбувається разом із відповідним перерахунком права користування активами.

Примітка 4.13. Похідні фінансові інструменти.

Похідний інструмент – це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками: його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної; не вимагає початкових чистих інвестицій,

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів; який погашається на майбутню дату.

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмета контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні SWAP, форвардні, ф'ючерсні операції, процентні SWAP, операції з обміну валют на умовах SPOT та поєднання цих інструментів.

Похідні фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що не продаються та не купуються на активному ринку, визначається за допомогою методик оцінок.

Примітка 4.14. Залучені кошти

Кошти інших банків обліковуються з моменту надання Банку грошових коштів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед державними та корпоративним клієнтами, фізичними особами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Процентні витрати за залученими коштами Банк визнає не рідше одного разу на місяць та відображає в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 4.15. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визначаються та відображаються у фінансовій звітності, коли Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких із високою долею ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості.

Примітка 4.16. Податок на прибуток

Поточні витрати з податку на прибуток визначаються на основі податкового законодавства та чинних ставок оподаткування протягом періоду, за який отримано прибуток.

Поточний податок і відстрочений податок на прибуток обліковуються і відображаються у фінансовій звітності окремо.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються витратами у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, крім податку на прибуток, що нарахований в результаті переоцінки активів до справедливої вартості, який відображається у складі капіталу Банку.

Відстрочені податки визнаються на момент виникнення тимчасових різниць між балансовою вартістю активу або зобов'язання в Звіті про фінансовий стан та їхньою податковою базою.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються для всіх тимчасових різниць, які збільшують оподатковувану базу. Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які зменшують оподатковувану базу, та невикористаних перенесених на майбутні періоди податкових збитків і відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати тимчасові різниці або використати перенесені на майбутні періоди податкові збитки.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за методом балансових зобов'язань із використанням ставки податку, яка, як очікується, застосовуватиметься у тому періоді, в якому буде реалізований актив або здійснений розрахунок за зобов'язанням, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, які будуть чинними станом на звітну дату цього періоду. Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

Примітка 4.17. Статутний капітал

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України.

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Примітка 4.18. Дивіденди

Дивіденди – це частина прибутку Банку, яка розподіляється між акціонерами з розрахунку на кожну належну їм акцію в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Примітка 4.19. Визнання доходів та витрат

Доходи та витрати визнаються у відповідності з принципом нарахування, відповідності доходів та витрат, обачності.

Доходи та витрати визнаються Банком за умови, якщо є висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди.

У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- прибутки (збитки) від зменшення корисності фінансових активів;
- дохід у вигляді дивідендів;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- витрати на виплати працівникам;
- витрати зносу та амортизація;
- адміністративні і інші операційні витрати і доходи;
- податок на прибуток.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Процентні доходи і витрати – операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать:

- доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);
- доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами;
- доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Проценти та прирівняні до них комісії нараховуються не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності фактичних розрахунків з контрагентом, що обумовлена угодою.

Комісійні доходи і витрати (далі – комісії) – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою. Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту;
- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами);
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Комісійні доходи (витрати) за послуги, які надаються безперервно (розрахунково–касове обслуговування), обліковувались протягом усього строку дії угоди. Банк визнає доходи (витрати) за одноразовими послугами [наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій] без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Прибутки (збитки) від торговельних операцій – результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі–продажу різних фінансових інструментів. У тому числі за операціями з цінними паперами, за операціями з іноземною валютою та банківськими металами Банк визнає прибутки та збитки:

- припинення визнання фінансових інвестицій;
- від переоцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю;
- від курсових різниць за монетарними активами і зобов'язаннями в іноземній валюті та банківських металах.

Прибутки (збитки) від зменшення корисності фінансових активів включають витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки та списання безнадійних фінансових активів.

Дохід у вигляді дивідендів визнається як дохід від інвестицій у пайові цінні папери та виникає внаслідок володіння Банком такими інструментами.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Доходи від повернення раніше списаних активів – кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана Банком безнадійною щодо отримання.

Витрат на виплати працівникам - витрати на утримання працівників Банку (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо).

Витрати зносу та амортизація - систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів, яка амортизується, протягом строку їх корисного використання (експлуатації).

Адміністративні та інші операційні витрати і доходи включають доходи і витрати від операцій, які не пов'язані з інвестиційною чи фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат. Зокрема, до них належать: доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди); витрати на послуги аудиту; витрати на інкасацію; доходи від припинення визнання фінансових зобов'язань, неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями, інше.

Адміністративні витрати включають операційні витрати, які пов'язані із забезпеченням діяльності Банку. До них належать: витрати на утримання персоналу; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (ремонт, страхування), інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо); гонорари за професійні послуги (юридичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні тощо); сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Банком.

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток та зміни у відстрочених податкових активах і зобов'язаннях, визначені відповідно до податкового законодавства України та вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Доходи та витрати групуються за їхнім характером відповідно до статей фінансової звітності, зокрема у Звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід.

Для визначення фінансового результату звітного періоду мають порівнюватися доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому, доходи і витрати відображаються в обліку та звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошей, з дотриманням принципів нарахування, відповідності та обачності.

Примітка 4.20. Переоцінка іноземної валюти

Доходи та витрати в іноземній валюті у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід відображались за офіційним курсом іноземних валют встановлених Національним банком України станом на день проведення операції. Курсові різниці, які виникли у зв'язку із здійсненням операцій в іноземній валюті, визнавались як дохід або витрати у звітному періоді.

Монетарні активи та зобов'язання Банку в іноземній валюті перераховуються за офіційним валютним курсом на дату звітності.

Офіційні курси іноземних валют станом за 31.12.2025 становили:

840=USD=100=4238,78 грн

978=EUR=100=4985,65 грн

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Монетарні статті балансу в іноземній валюті відображаються з використанням поточного валютного курсу; немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, обліковуються за валютним курсом на дату здійснення операції. Переоцінка усіх валютних балансових рахунків здійснюється при кожній зміні офіційного курсу Національного банку України. Політика керівництва Банку щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти розкрита в Загальній інформації про діяльність Банку в 2025 році та в примітці «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 4.21. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми, може здійснюватися тільки у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

В звітному році не здійснювався взаємозалік активів та зобов'язань.

Примітка 4.22. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Банк визнає витрати на виплати працівникам не рідше одного разу на місяць, які відображаються у Звіті про прибутку і збитки та інший сукупний дохід за статтею «Витрати на виплати працівникам». До таких виплат належать основна та додаткова заробітна плата, оплата щорічних основної та додаткової відпусток, компенсація перших п'яти днів тимчасової непрацездатності, премії та винагороди за результатами роботи, витрати на створення резерву з оплати невикористаної частини відпусток працівників, витрати на оплату недержавного пенсійного забезпечення співробітників Банку, а також витрати на сплату податків, пов'язаних з оплатою праці, та єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Примітка 4.23. Звітність за сегментами

Діяльність Банку переважно зосереджена в одному операційному сегменті — казначейських операціях. До цього сегмента належать:

- операції на грошовому ринку із залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку України;
- операції на валютному ринку, включаючи купівлю та продаж іноземної валюти за дорученням клієнтів і за власною позицією Банку;
- операції з цінними паперами в портфелі Банку.

До інших операцій належать активи та зобов'язання, що не відносяться до основного сегмента, зокрема грошові кошти, кореспондентські рахунки в Національний банк України, заборгованість, пов'язана з адміністративно-господарською діяльністю Банку, розрахунки з працівниками, а також розрахунки за податками та зборами до бюджетів і державних цільових фондів.

З огляду на особливості організаційної структури Банку трансферне ціноутворення під час складання сегментної звітності протягом 2025 року не застосовувалося.

Примітка 4.24. Основні оцінки, припущення і професійні судження

Банк у своїй операційній, фінансовій, інвестиційній та господарській діяльності і у відображенні її результатів у звітності використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності та на балансову вартість активів і

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

зобов'язань протягом наступного звітного періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Результати перегляду оцінок та суджень відображаються у тому періоді, коли перегляд відбувається та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Операції з пов'язаними особами

У своїй звичайній діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. За відсутністю активного ринку для визначення ринкових процентних ставок використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій із непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Первісна вартість фінансових інструментів

Банк має обліковувати фінансові інструменти за справедливою вартістю під час їх первісного визнання. За відсутністю активного ринку відповідних фінансових інструментів, для визначення їх ринкової (неринкової) ставки застосовується професійне судження на підставі угод, укладених між незалежними, добре обізнаними та незацікавленими сторонами, якими є сторони в угодах Банку.

Безперервна діяльність

Основоположним припущенням підготовки фінансової звітності є припущення щодо безперервності діяльності – Банк керується припущенням, що його діяльність продовжуватиметься в осяжному майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Примітка 4.25. Операції з пов'язаними особами

Протягом 2025 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами, більш детальна інформація щодо яких розкрита у примітці 31 «Операції з пов'язаними особами» цього звіту.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти**СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ**

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовне, з дати набуття ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

У квітні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 18, який замінить собою МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 запроваджує нові вимоги щодо подання інформації у звіті про прибутки або збитки, включаючи подання певних підсумкових сум та проміжних підсумкових сум. Крім того, у звіті про прибутки або збитки суб'єкти господарювання повинні подавати всі доходи та витрати з поділом їх на п'ять категорій (перші три з яких є новими): операційні, інвестиційні та фінансові, податки на прибуток та припинена діяльність.

Стандарт містить вимоги до розкриття інформації про показники результатів діяльності, що визначаються керівництвом, проміжні підсумкові суми доходів і витрат, а також нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації залежно від функції основних фінансових звітів та приміток.

В результаті випуску нового стандарту були внесені поправки з вузькою сферою застосування до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», згідно з якими при застосуванні непрямого методу замість «прибутку або збитку» для визначення грошових потоків від операційної діяльності використовуватиметься «операційний прибуток або збиток». Крім того, поправки скасовують можливість вибору класифікації грошових потоків, що виникають у зв'язку із виплатою дивідендів та відсотків. Також були внесені супутні зміни до деяких інших стандартів.

МСФЗ 18 та відповідні зміни до інших стандартів набирають чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. МСФЗ (IFRS) 18 буде застосовуватися ретроспективно.

Наразі Банк оцінює вплив цих поправок як на основну фінансову звітність, так і на примітки до фінансової звітності.

МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, яка дозволяє суб'єктам господарювання, які відповідають певним критеріям, застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації, водночас застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ у повному обсязі. Суб'єкт господарювання може застосовувати цей стандарт, якщо на кінець звітного періоду він є дочірньою організацією згідно з визначенням у МСФЗ (IFRS) 10, не є підзвітними суспільству і має материнську організацію (кінцеву або проміжну), яка готує консолідовану фінансову звітність відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ доступну для загального використання.

МСФЗ 19 набуде чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти (продовження)**Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів»**

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів». Ці зміни:

- роз'яснюють, що визнання фінансового зобов'язання припиняється на «дату розрахунків», та передбачають можливість вибору облікової політики (за дотримання певних умов) для припинення визнання фінансових зобов'язань, врегулювання яких здійснюється з використанням електронної платіжної системи, до дати розрахунків;
- містять додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати передбачені договором грошові потоки за фінансовими активами з екологічними, соціальними та корпоративними характеристиками (ESG) та аналогічними особливостями;
- уточнюють, що є фінансові активи «без права регресу», а також характеристики інструментів, пов'язаних договором;
- вводять вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками та вимоги до розкриття додаткової інформації для пайових інструментів, класифікованих як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Поправки набирають чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, але лише тих положень, що стосуються класифікації фінансових активів та розкриття відповідної інформації.

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, випуск 11

У липні 2024 року, в рамках планового оновлення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, Рада з МСФЗ випустила дев'ять поправок із вузькою сферою застосування. Дані поправки містять уточнення, спрощення, виправлення та зміни, спрямовані на підвищення рівня узгодженості наступних стандартів: МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та супутнього Посібника з впровадження МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух коштів».

Поправки набудуть чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел»

У грудні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел». Поправки застосовуються лише до договорів про постачання електроенергії, що отримується з природних джерел. Дані зміни:

- уточнюють, як застосовувати вимоги щодо «споживання для власних потреб» у разі договорів, що входять до сфери застосування;
- змінюють вимоги щодо визначення об'єкта хеджування у відносинах хеджування грошових потоків у разі договорів, що входять до сфери застосування цих поправок;

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти (продовження)

- додають нові вимоги до розкриття інформації, щоб інвестори могли зрозуміти, який вплив надають ці договори на фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки набирають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Поправки, що стосуються виключення щодо споживання електроенергії для власних потреб, застосовуються ретроспективно, тоді як поправки щодо обліку хеджування застосовуються перспективно до нових відносин хеджування, визначених після дати початкового застосування поправок. Крім того, поправки до МСФЗ 7, які стосуються розкриття інформації, повинні застосовуватися одночасно з поправками до МСФЗ 9. Якщо організація не перераховує порівняльну інформацію, розкриття порівняльної інформації не допускається.

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Банку.

НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ І ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ І РОЗ'ЯСНЕНЬ

Банк вперше застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

Відсутність можливості обміну валют - Поправки до МСБО (IAS) 21

Поправки «Відсутність можливості обміну валют» до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» які набрали чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати, визначають, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи можливий обмін однієї валюти на іншу та як він повинен визначати спотовий обмінний курс, коли відсутня можливість обміну валют. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дозволяє користувачам його фінансової звітності зрозуміти, як відсутність можливості обміну однієї валюти на іншу впливає або очікується, що вплине, на фінансові результати, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2025	2024
Кошти в Національному банку України	24 894	58 582
Кореспондентські рахунки у банках:	206 898	198 049
- України	206 898	198 049
Депозитні сертифікати НБУ	581 144	250 092
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(29 180)	(30 818)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	783 756	475 905

Залишки коштів Банку знаходяться на кореспондентських рахунках в банках–резидентах України, які не є банкрутами або ліквідуються, та в яких не введено тимчасову адміністрацію.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

	2025	2024
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	62 218
Резерв під знецінення кредитів	-	(3 486)
Усього кредитів за мінусом резервів	-	58 732

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2025	2024
Кредити, надані юридичним особам	-	62 218
Кредити, надані фізичним особам	-	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(3 486)
Усього кредитів за мінусом резервів	-	58 732

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31.12.2024*

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи	38 729	-	-	38 729
Низький кредитний ризик	38 729	-	-	38 729
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи**	-	-	23 489	23 489
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	38 729	-	23 489	62 218

* Дані для порівняння станом на 31.12.2025 відсутні

**Активи, клас боржників/контрагентів за якими визначений Банком як найнижчий, є непрацюючими активами.

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 01.01.2024	(3 073)	-	(8 386)	(11 459)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(413)	-	8 386	7 973
Резерв під знецінення станом на 31.12.2024	(3 486)	-	-	(3 486)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	3 486	-	-	3 486
Резерв під знецінення станом на 31.12.2025	-	-	-	-

Сума зменшення резерву в розмірі 3 486 тис. грн. є складовою частиною суми 5 124 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

Таблиця 7.5 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності

	2025		2024	
	сума	%	сума	%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	-	-	38 729	62
Операції з нерухомим майном	-	-	23 489	38
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	-	62 218	100

Таблиця 7.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2024*

	Кредити надані юридичним особам	Кредити надані фізичним особам	Усього
Кредити незабезпечені	38 729	-	38 729
Кредити забезпечені:	23 489	-	23 489
- нерухомим майном	23 489	-	23 489
- у т.ч. житлового призначення	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	62 218	-	62 218

* Дані для порівняння станом на 31.12.2025 відсутні

Вартість забезпечення в цій примітці вказана в розмірі майбутніх очікуваних потоків від забезпечення, з врахуванням коефіцієнта ліквідності забезпечення та витрат на його реалізацію, згідно внутрішніх документів Банку.

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)**Таблиця 7.7. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2024***

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	62 218	23 489	38 729
Кредити, надані фізичним особам	-	-	-
Усього кредитів	62 218	23 489	38 729

* Дані для порівняння станом на 31.12.2025 відсутні

При розрахунку резерву для відшкодування можливих збитків від знецінення фінансових інструментів, з метою дотримання принципу обачності, Банк враховує лише високоліквідне забезпечення, примусове стягнення на яке є більш надійне.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери**Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери**

	2025	2024
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	599 494	857 411
Усього цінних паперів	599 494	857 411

Таблиця 8.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	2025	2024
Державні облігації України	549 638	814 550
Державні облігації інших країн	49 856	42 861
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього цінних паперів	599 494	857 411

Державні облігації України (ОВДП) обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 10 942 тис. грн. станом на 31.12.2025.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2025

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи				
Мінімальний кредитний ризик	547 647	-	-	547 647
Низький кредитний ризик	51 847	-	-	51 847
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього цінних паперів	599 494	-	-	599 494

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери (продовження)**Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2024**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи				
Мінімальний кредитний ризик	810 211	-	-	810 211
Низький кредитний ризик	47 200	-	-	47 200
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього цінних паперів	857 411	-	-	857 411

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31.12.2025 в Банку відсутні:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування чи розпорядження;
- основні засоби, що оформлені у заставу, які виведені із експлуатації, тимчасово не використовуються або переведені в активи для продажу;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності чи неоформлені права власності;
- збільшення або зменшення, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або створених безпосередньо у власному капіталі.

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31.12.2023	3 141	-	-	-	6 102	9 243
первісна вартість	6 500	355	1 178	-	9 105	17 138
знос	(3 359)	(355)	(1 178)	-	(3 003)	(7 895)
Надходження	3 819	-	47	-	-	3 866
Капітальні інвестиції на добудову ОЗ та вдосконалення НА	166	-	-	2 122	4 968	7 256
Амортизаційні відрахування	(1 376)	-	(47)	-	(1 661)	(3 085)
Балансова вартість на 31.12.2024	5 750	-	-	2 122	9 408	17 280
Первісна вартість	10 485	355	1 225	2 122	14 073	28 260
Знос	(4 735)	(355)	(1 225)	-	(4 664)	(10 979)
Надходження	1 221	-	59	6 515	455	8 250
Капітальні інвестиції на добудову ОЗ та вдосконалення НА	-	-	-	-	4 581	4 581
Амортизаційні відрахування	(2 464)	-	(59)	-	(2 163)	(4 686)
Балансова вартість на 31.12.2025	4 507	-	-	8 637	12 281	25 425
Первісна вартість	11 706	355	1 284	8 637	19 109	41 091
Знос	(7 199)	(355)	(1 284)	-	(6 828)	(15 666)

(у тисячах гривень)

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)**Таблиця 9.2. Актив з права користування**

	Нерухомість (оренда)	Усього
Балансова вартість на 31.12.2023	69	69
Первісна вартість	878	878
Знос	(809)	(809)
Визнання Активу з права користування	1 227	1 227
Амортизаційні відрахування за рік	(1 179)	(1 179)
Балансова вартість на 31.12.2024	48	48
Первісна вартість	1 227	1 227
Знос	(1 179)	(1 179)
Визнання Активу з права користування	1 735	1 735
Припинення визнання Активу з права користування	(1 963)	(1 963)
Амортизаційні відрахування за рік	(867)	(867)
Списання амортизації при припиненні визнання	1 963	1 963
Балансова вартість на 31.12.2025	916	916
Первісна вартість	999	999
Знос	(83)	(83)

Примітка 10. Інші фінансові активи**Таблиця 10.1. Інші фінансові активи**

	2025	2024
Нараховані доходи за послуги	1	-
Резерви під знецінення інших активів	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	1	-

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів

	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на 31.12.2023	(1)	(1)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1	1
Залишок станом на 31.12.2024	-	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
Залишок станом на 31.12.2025	-	-

Примітка 11. Інші активи

	2025	2024
Витрати майбутніх періодів	2 358	6 415
Інше	1	1
Резерви під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	2 359	6 416

(у тисячах гривень)

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1 Кошти клієнтів

	2025	2024
Громадські організації:	530	3 325
-поточні рахунки	530	3 325
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	797 428	877 481
-поточні рахунки	653 334	638 669
-строкові кошти	144 094	238 812
Фізичні особи:	158 746	139 453
-поточні рахунки	137 120	132 505
-строкові кошти	21 626	6 948
Усього коштів клієнтів	956 704	1 020 259

Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	сума	2025 %	сума	2024 %
Фінансова та страхова діяльність	186 161	19,46	160 805	15,76
Послуги(фінансові)	411 461	43,01	461 903	45,27
Інформація та телекомунікації	0	0,00	0	0,00
Торівля	112 160	11,72	130 069	12,75
Сільське та рибне господарство	3 168	0,33	62 565	6,13
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	259	0,03	3 630	0,36
Видобування	0	0,00	0	0,00
Будівництво	479	0,05	1 863	0,18
Постачання електроенергії	1 432	0,15	5 266	0,52
Консультаційна діяльність	25 528	2,67	4 962	0,49
Діяльність громадських організацій	544	0,06	3 325	0,33
Виробництво	33 902	3,54	25 987	2,55
Охорона здоров'я	0	0,00	0	0,00
Операції з майном	16 953	1,77	1 855	0,17
Фізичні особи в т.ч. нерезиденти	158 746	16,59	139 453	13,67
Нерезиденти-інвестори	5 911	0,62	18 576	1,82
Усього коштів клієнтів	956 704	100	1 020 259	100

(у тисячах гривень)

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

	2025	2024
Облігації (серії А)	72 091	4 686
Облігації (серії В)	2 605	2 615
Усього	74 696	7 301

Серії А (строк обігу до 08.04.2026 включно). Відсоткова ставка за облігаціями Серії А встановлена:

- у розмірі 10,0 (десять відсотків) річних у гривні на 1-4 відсоткові періоди;
- у розмірі 11,0 (одинадцять відсотків) річних у гривні на 5-8 відсоткові періоди;
- у розмірі 20,0 (двадцять відсотків) річних у гривні на 9-12 відсоткові періоди;
- у розмірі 18,0 (вісімнадцять відсотків) річних у гривні на 13-16 відсоткові періоди;
- у розмірі 16,0 (шістнадцять відсотків) річних у гривні на 17-20 відсоткові періоди.

Серії В (строк обігу до 07.04.2027 включно). Відсоткова ставка за облігаціями Серії В встановлена:

- у розмірі 11,0 (одинадцять відсотків) річних у гривні на 1-8 відсоткові періоди;
- у розмірі 20,0 (двадцять відсотків) річних у гривні на 9-16 відсоткові періоди;
- у розмірі 18,0 (вісімнадцять відсотків) річних у гривні на 17-24 відсоткові періоди.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок станом на 31.12.2023	844	844
Формування та/або (зменшення)/ збільшення резерву	(264)	(264)
Залишок станом на 31.12.2024	580	580
Формування та/або (зменшення)/ збільшення резерву	78	78
Залишок станом на 31.12.2025	658	658

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів для відшкодування можливих збитків від знецінення за наданими гарантіями, строк дії яких закінчується в 2026 році.

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

	2025	2024
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1	1
Інші фінансові зобов'язання	7	6 680
Усього	8	6 681

Примітка 16. Інші зобов'язання

	2025	2024
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	19 173	22 110
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	434	245
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	3	28
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	147	151
Кредиторська заборгованість по активу з права користування	921	77
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	104	69
Усього	20 782	22 680

(у тисячах штук)

Примітка 17. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 01.01.2025	122 000	122 000	-	122 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2025	122 000	122 000	-	122 000

Станом на 31.12.2025 статутний капітал Банку складає 231 800 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені. Номінальна вартість простої іменної акції на 31.12.2025 становить 1 900 грн. Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, розпорядження належними кожному акціонеру акціями, отримання частини майна Банку або його вартості у разі ліквідації Банку. Одна проста іменна акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Виплата дивідендів акціонерам з розрахунку на кожен належну їм акцію певного типу здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

За звітний період викупу власних акцій не було.

Примітка 18. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2025	2024
Переоцінка боргових фінансових інструментів	(1 477)	(1 494)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	369	747
Усього резервів переоцінки	(1 108)	(747)

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення

	Примітка	2025 рік			2024 рік		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	783 756	-	783 756	475 905	-	475 905
Кредити та заборгованість клієнтів	7	-	-	-	35 243	23 489	58 732
Інвестиції в цінні папери	8	599 494	-	599 494	814 550	42 861	857 411
Дебіторська заборгованість з податку на прибуток		1 102	-	1 102	-	-	-
Відстрочений податковий актив	23	215	-	215	448	-	448
Основні засоби та нематеріальні активи	9	-	25 425	25 425	-	17 280	17 280
Актив з права користування	9	916	-	916	48	-	48
Інші фінансові активи	10	1	-	1	-	-	-
Інші активи	11	2 012	347	2 359	6 069	347	6 416
Усього активів		1 387 496	25 772	1 413 268	1 332 263	83 977	1 416 240
Зобов'язання							
Кошти клієнтів	12	956 704	-	956 704	1 020 259	-	1 020 259
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	72 091	2 605	74 696	-	7 301	7 301
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	2 455	-	2 455
Відстрочені податкові зобов'язання	23	332	-	332	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	15	8	-	8	6 681	-	6 681
Інші зобов'язання	16	20 782	-	20 782	22 680	-	22 680
Резерви за зобов'язання	14	658	-	658	580	-	580
Усього зобов'язань		1 050 575	2 605	1 053 180	1 052 655	7 301	1 059 956

(у тисячах гривень)

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

	2025	2024
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	1 527	9 293
Кредити та заборгованість банків	235	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	-
Депозитні сертифікати, облігації підприємства	49 303	31 675
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	51 065	40 968
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	104 969	110 375
Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	104 969	110 375
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	156 034	151 343

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти інших банків	(4 904)	(536)
Поточні рахунки	(43 027)	(21 646)
Строкові кошти юридичних осіб	(4 473)	(16 759)
Кошти фізичних осіб	(8 456)	(4 382)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(5 199)	(1 338)
Інші залучені кошти	-	-
Зобов'язання з оренди	(59)	(89)
Інші	-	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(66 118)	(44 750)
Чистий процентний дохід	89 916	106 593

В порівнянні з 2024 роком відбулося зменшення чистого процентного доходу.

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

	2025	2024
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	11 534	12 070
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	1 232	2 418
Комісійні доходи за гарантійними операціями	189	189
Інші	13	17
Усього комісійних доходів	12 968	14 694
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(1 420)	(1 407)
Операції з цінними паперами	(15)	(19)
Інші	(11)	(13)
Усього комісійних витрат	(1 446)	(1 439)
Чистий комісійний дохід	11 522	13 255

В порівнянні з 2024 роком відбулося зменшення чистого комісійного доходу.

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 22.1 Витрати на виплати працівникам**

	2025	2024
Заробітна плата та премії	(61 210)	(57 602)
Нарахування на фонд заробітної плати	(8 849)	(6 727)
Інші виплати працівникам	(796)	(656)
Усього витрат на утримання персоналу	(70 855)	(64 985)

Таблиця 22.2 Витрати на амортизацію

	2025	2024
Амортизація основних засобів	(2 464)	(1 377)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2 222)	(1 708)
Амортизація активу з праву користування	(867)	(870)
Усього витрат на амортизацію	(5 533)	(3 955)

Таблиця 22.3 Інші адміністративні та операційні витрати

	2025	2024
Витрати на виплату винагороди персоналу	(10 956)	(8 729)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(7 711)	(5 994)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(127)	(236)
Телекомунікаційні послуги	(7 099)	(6 091)
Витрати на аудит	(948)	(864)
Витрати на послуги збереження даних	(5 534)	(4 948)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(6 809)	(9 539)
Благодійність	-	(26 789)
Інші	(3 622)	(3 522)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(42 806)	(66 712)

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку становила в 2025 році 34 особи.

Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату в сумі – 46 915 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 8 849 тис. грн.;
- витрати на створення резерву під невикористані відпустки – 5 694 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників- 276 тис. грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 10 088 тис. грн.;
- витрати на добровільне медичне та інші види страхування – 1 380 тис. грн.

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати (продовження)**Таблиця 22.4 Інші адміністративні та операційні витрати**

У 2025 році здійснювалася виплата фіксованої винагороди членам Наглядової ради (6 осіб) у грошовій формі у сумі 6 336 тис. грн. (2024 р.: 6 319 тис. грн.). Виплата членам Наглядової ради у негрошовій формі здійснювалася у вигляді страхових платежів за договором добровільного страхування відповідальності у сумі 835 тис. грн. (2024 р.: 758 тис. грн.). Виплата винагороди Членам Правління (6 осіб) у грошовій формі здійснювалася у сумі 23 695 тис. грн. (2024 р.: 5 осіб, 19 817 тис. грн.), у розрізі таких складових: змінна – 3 860 тис. грн. (2024 р.: 5 467 тис. грн.), фіксована – 19 835 тис. грн. (2024 р.: 14 350 тис. грн.), а також здійснювалася виплата у негрошовій формі у вигляді страхових платежів: за договором добровільного медичного страхування у сумі 88 тис. грн. (2024 р.: 68 тис. грн.), за договором недержавного пенсійного забезпечення 69 тис. грн. (2024 р.: 60 тис. грн.). Виплата винагороди впливовим особам у грошовій формі здійснювалася у сумі 20 952 тис. грн. (2024 р.: 24 466 тис. грн.), у розрізі таких складових: змінна – 3 585 тис. грн. (2024 р.: 5 095 тис. грн.), фіксована – 17 367 тис. грн. (2024 р.: 19 371 тис. грн.), а також здійснювалася виплата у негрошовій формі у вигляді страхових платежів: за договором добровільного медичного страхування у сумі 238 тис. грн. (2024 р.: 215 тис. грн.), за договором недержавного пенсійного забезпечення 133 тис. грн. (2024 р.: 149 тис. грн.). Виплата змінної винагороди членам Наглядової ради та членам Правління у негрошових інструментах у 2025 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.

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2025	2024
Поточний податок на прибуток	(1 570)	(9 959)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(188)	129
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати		
Усього витрати податку на прибуток	(1 758)	(9 830)

Таблиця 23.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2025	2024
Прибуток до оподаткування	5 923	20 122
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 481)	(10 061)
Податковий вплив інших постійних різниць	5	(42)
Витрати, які не відносяться до податкових витрат	(94)	144
Зміна відстроченого податку на прибуток	(188)	129
Витрати на податок на прибуток	(1 758)	(9 830)

Таблиця 23.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.12.2025

	Залишок на 31.12.2024	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі ІСД	Залишок на 31.12.2025
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	45	-	287	332
основні засоби	113	(63)	-	50
резерви під знецінення активів	290	(125)	-	165
Відстрочений податковий актив	448	(188)	(45)	215
Відстрочене податкове зобов'язання			332	332

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток (продовження)**Таблиця 23.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.12.2024**

	Залишок на 31.12.2023	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі ІСД	Залишок на 31.12.2024
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	332	-	(287)	45
основні засоби	63	50	-	113
резерви під знецінення активів	211	79	-	290
Відстрочений податковий актив	606	129	(287)	448

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**Таблиця 24.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

	2025	2024
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	4 165	10 292
Прибуток/ (збиток) за рік (тис. грн.)	4 165	10 292
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	34,14	84,36
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.:		
Базовий	34,14	84,36
розбавлений	34,14	84,36

Таблиця 24.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2025	2024
Прибуток/ (збиток) за рік, що належить власникам банку	4 165	10 292
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік	4 165	10 292
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	4 165	10 292
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	4 165	10 292

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Операційні сегменти

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2025 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	156 034	-	156 034
Комісійні доходи	1 424	11 544	12 968
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 588)	-	(1 588)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13 539	-	13 539
Результат від операцій із іноземною валютою	3 854	-	3 854
Результат від переоцінки іноземної валюти	2 848	-	2 848
Інші операційні доходи	-	-	-
Усього доходів	176 111	11 544	187 655
Процентні витрати	(66 118)	-	(66 118)
Комісійні витрати	(15)	(1 431)	(1 446)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	5 124	-	5 124
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями	(78)	-	(78)
Витрати на виплати працівникам	(70 855)	-	(70 855)
Витрати зносу та амортизація	-	(5 553)	(5 553)
Інші адміністративні та операційні витрати	(31 850)	(10 956)	(42 806)
Усього витрат	(163 792)	(17 940)	(181 732)
Витрати за податком на прибуток	(1 758)	-	(1 758)

Таблиця 25.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2025 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 358 356	54 912	1 413 268
Усього активів	1 358 356	54 912	1 413 268
Зобов'язання сегментів	1 031 407	21 773	1 053 180
Усього зобов'язань	1 031 407	21 773	1 053 180

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Операційні сегменти (продовження)

Таблиця 25.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2024 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	151 343	-	151 343
Комісійні доходи	2 616	12 078	14 694
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(2 015)	-	(2 015)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9 269	-	9 269
Результат від операцій із іноземною валютою	1 721	-	1 721
Результат від переоцінки іноземної валюти	399	-	399
Інші операційні доходи	53	-	53
Усього доходів	163 386	12 078	175 464
Процентні витрати	(44 750)	-	(44 750)
Комісійні витрати	(19)	(1 420)	(1 439)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	26 235	-	26 235
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/ (збільшення) резервів за зобов'язаннями	264	-	264
Витрати на виплати працівникам	(64 985)	-	(64 985)
Витрати зносу та амортизація	-	(3 955)	(3 955)
Інші адміністративні та операційні витрати	(57 983)	(8 729)	(66 712)
Усього витрат	(141 238)	(14 104)	(155 342)
Витрати за податком на прибуток	(9 830)	-	(9 830)

Таблиця 25.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2024 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 274 733	141 507	1 416 240
Усього активів	1 274 733	141 507	1 416 240
Зобов'язання сегментів	1 034 241	25 715	1 059 956
Усього зобов'язань	1 034 241	25 715	1 059 956

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

Банком розроблені та впроваджені процедури щодо управління ризиками та контролю за ними. Процес управління ризиками побудовано на базі відповідних нормативних документів Національного банку України. Процес управління ризиками в Банку складається з попередження, ідентифікації, вимірювання, аналізу, пом'якшення, контролю та моніторингу, звітування щодо всіх суттєвих ризиків, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності.

Кредитний ризик

Управління кредитним ризиком, обмеження його негативного впливу на діяльність Банку є однією з ключових задач стратегічного управління. Відповідно до Рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду Банком використовується стандартизований підхід до оцінки кредитного ризику. Оцінка здійснюється в двох напрямках: якісному та кількісному.

З метою управління кредитним ризиком при проведенні операцій з юридичними та фізичними особами Банк дотримується наступних принципів кредитної політики:

- здійснення вкладень винятково в прибуткові та якісні кредитні активи;
- зважений підхід щодо кредитування корпоративних клієнтів заснований на аналізі фінансових показників, діяльності підприємств, ринків, галузевих тенденцій і т. д.;
- використання принципу ідентифікації позичальника «Знай свого клієнта»;
- прийняття рішення про видачу кредиту базується на якісному проведенні аналізу платоспроможності позичальника, джерел погашення кредиту і перспектив розвитку бізнесу;
- диверсифікація кредитного портфелю з врахуванням галузевих ризиків, схильності до впливу глобальних тенденцій, експортної орієнтації, волатильності ринків.

Співвідношення суми всіх вимог Банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу Банку (далі-Н7) не має перевищувати 25 відсотків. Станом за 31.12.2025 значення нормативу Н7 дорівнювало 7,44%.

Ринковий ризик

Система ризик-менеджменту Банку спрямована на забезпечення виконання бізнес-цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банку.

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик-менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку.

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Валютний ризик****Таблиця 26.1 Аналіз валютного ризику**

Найменування валюти	2025			2024		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язанн я	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язанн я	Чиста позиція
Долар США	62 623	67 618	(4 995)	90 610	89 783	827
Євро	163 022	153 858	9 164	160 418	143 472	16 946
Усього	225 645	221 476	4 169	251 028	233 255	17 773

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності Банку. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют.

Основні методи та моделі управління валютним ризиком визначаються Положенням про управління валютним ризиком в АТ «БАНК АВАНГАРД».

В Банку встановлені внутрішні ліміти загальної відкритої валютної позиції. Методологія та механізми управління валютним ризиком постійно актуалізуються.

Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій, виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових умовах.

Параметричні методи оцінювання, що базуються на припущенні про нормальний розподіл збурень коливань валютних курсів (методологія Value-at-Risk тощо), в поточному економічному середовищі виявилися непридатними для прогнозування величини валютного ризику Банку. В цій ситуації на основі аналізу коливань валютних курсів було визначено величину ризику по кожній відкритій валютній позиції та допустиму величину ризику. Відповідно до цього, встановлено ліміти відкритої валютної позиції, що є предметом щоденного контролю підрозділу ризик-менеджменту та інструментом обмеження валютного ризику.

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 26.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	2025		2024	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 25%	(1 249)	(1 249)	207	207
Послаблення долара США на 25%	1 249	1 249	(207)	(207)
Зміцнення євро на 25%	2 291	2 291	4 237	4 237
Послаблення євро на 25%	(2 291)	(2 291)	(4 237)	(4 237)

З метою забезпечення стабільної діяльності Банку, формування регулятивного капіталу відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням рекомендацій щодо мінімальних вимог по капіталу Базельського комітету з банківського нагляду, а також для визначення розміру та контролю достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків на проведення безперебійної діяльності Банку за усіма напрямками його діяльності в Банку впроваджено модель внутрішнього контролю за рівнем достатності капіталу.

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності банку. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют. Аналіз впливу прогнозованої зміни валютних курсів на фінансовий результат Банку здійснюється за допомогою підходів, розроблених Банком.

Банк не вважає інші ризики значущими для Банку, тож Банк їх не відслідковує.

Процентний ризик**Таблиця 26.3 Загальний аналіз процентного ризику за 2025 рік**

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2025 рік						
Усього фінансових активів	1 131 167	20 291	-	-	231 793	1 383 251
Усього фінансових зобов'язань	790 387	216 911	3 411	2 500	18 857	1 032 066
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня	340 780	(196 620)	(3 411)	(2 500)	212 936	351 185

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 26.4 Загальний аналіз процентного ризику за 2024 рік

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2024 рік						
Усього фінансових активів	857 411	35 243	-	23 489	475 905	1 392 048
Усього фінансових зобов'язань	874 971	7 181	933	7 301	144 435	1 034 821
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня	(17 560)	28 062	(933)	16 188	331 470	357 227

Таблиця 26.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	2025				2024			
	гривня	долар США	євро	інші	гривня	долар США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	20,0	-	9	-
Інвестиції в цінні папери	15,9	4,4	1,4	-	14,9	4,9	2,5	-
Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	15,0	-	-	-	13,8	-	-	-
Кошти клієнтів	8,4	0,2	1,4	-	6,4	1,1	1,3	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	16,2	-	-	-	19	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні рахунки	8,0	0,1	0,02	-	5,8	1,0	0,8	-
Строкові кошти	15,5	2,0	1,5	-	9,2	1,7	1,5	-
Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний ризик

Таблиця 26.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2025 рік-

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	783 756	-	-	783 756
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	599 494	-	-	599 494
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові активи	1	-	-	1
Усього фінансових активів	1 383 251	-	-	1 383 251
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	946 930	6 050	3 724	956 704
Боргові цінні папери, емітовані банком	74 696	-	-	74 696
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	666	-	-	666
Усього фінансових зобов'язань	1 022 292	6 050	3 724	1 032 066

Активи та зобов'язання були класифіковані, виходячи з даних резидентності контрагента.

Таблиця 26.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2024 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	475 905	-	-	475 905
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	58 732	-	-	58 732
Інвестиції в цінні папери	857 411	-	-	857 411
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-
Усього фінансових активів	1 392 048	-	-	1 392 048
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	996 444	5 213	18 602	1 020 259
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 301	-	-	7 301
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	7 261	-	-	7 261
Усього фінансових зобов'язань	1 011 005	5 213	18 602	1 034 821

Активи та зобов'язання були класифіковані, виходячи з даних резидентності контрагента.

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності

Таблиця 26.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2025

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	763 465	20 291	-	-	-	783 756
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	599 494	-	-	-	-	599 494
Похідні фінансові інструменти	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	1	-	-	-	-	1
Усього фінансових активів	1 362 960	20 291	-	-	-	1 383 251
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	805 883	143 761	7 060	-	-	956 704
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	72 196	2 500	-	74 696
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	8	0	658	-	-	666
Усього фінансових зобов'язань	805 891	143 761	79 914	2 500	-	1 032 066
Чистий розрив ліквідності на 31.12	557 069	(123 470)	(79 914)	(2 500)	-	351 185
Сукупний розрив ліквідності на 31.12	557 069	433 599	353 685	351 185	351 185	

Таблиця 26.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2024

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	475 905	-	-	-	-	475 905
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	35 243	23 489	-	58 732
Інвестиції в цінні папери	857 411	-	-	-	-	857 411
Похідні фінансові інструменти	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-
Усього фінансових активів	1 333 316	-	35 243	23 489	-	1 392 048
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	874 175	137 970	8 114	-	-	1 020 259
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	7 301	-	7 301
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	6 681	-	580	-	-	7 261
Усього фінансових зобов'язань	880 856	137 970	8 694	7 301	-	1 034 821
Чистий розрив ліквідності на 31.12	452 460	(137 970)	26 549	16 188	-	357 227
Сукупний розрив ліквідності на 31.12	452 460	314 490	341 039	357 227	357 227	

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками (продовження)

На виконання вимог НБУ Банком запроваджений процес оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP). Відповідно до проведеної оцінки достатності внутрішньої ліквідності, внутрішньої ліквідності (короткострокової та довгострокової) Банку достатньо для покриття всіх можливих ризиків за економічною та нормативною перспективами.

Інші ризики

Система управління іншими ризиками: операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, стратегічним ризиком, ризиком репутації, ризиком професійної діяльності на фондовому ринку включає:

- визначення основних принципів управління ризиками;
- виявлення, облік та опис ризиків окремо за кожним видом ризику;
- оцінювання ризиків та контроль (моніторинг) рівня ризиків;
- заходи щодо зниження (мінімізації) ризиків та ліквідації негативних наслідків реалізації ризиків, у тому числі порядок та джерела фінансування заходів з компенсації отриманих збитків;
- формування управлінської структури Банку, розробка внутрішніх правил, процедур та технологій з урахуванням прийнятих Банком основних принципів управління ризиками.

Процес управління операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, стратегічним ризиком, ризиком репутації, ризиком професійної діяльності на фондовому ринку передбачає ефективне управління на всіх етапах (від виявлення ризику до його мінімізації і контролю) та здійснюється з використанням системи відповідних параметрів.

Основною метою створення та функціонування системи параметрів управління операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, стратегічним ризиком, ризиком репутації, ризиком професійної діяльності на фондовому ринку є забезпечення ухвалення належних управлінських рішень, направлених на зниження впливу ризику на Банк в цілому, стосовно певних напрямів діяльності Банку.

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Управління капіталом

Мета Банку в управлінні капіталу полягає у забезпеченні: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та покритті негативних наслідків кризових явищ. З метою визначення рівня капіталу Банк оцінює рівень регулятивного капіталу та нормативи достатності капіталу. Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

Банк розраховує регулятивний капітал на підставі нормативних вимог до складових капіталу 1-го рівня, який складається з основного капіталу 1-го рівня (ОК1) та додаткового капіталу 1-го рівня (ДК1), та капіталу 2-го рівня. Станом на 31.12.2025 року до структури регулятивного капіталу включається капітал 1-го рівня у складі основного капіталу 1-го рівня, оскільки складові ДК1 та складові капіталу 2-го рівня відсутні.

Структура регулятивного капіталу

	31.12.2025	31.12.2024
Основний капітал 1-го рівня (ОК1):	335 299	344 300
<u>Власні інструменти ОК1</u>		
сукупна номінальна вартість власних інструментів ОК1, якими є прості акції/паї в зареєстрованому статутному капіталі банку	231 800	231 800
<u>Прибуток</u>		
нерозподілені прибутки минулих років	107 789	103 115
резервні та інші фонди банку	17 443	11 825
розрахунковий прибуток поточного року	-	10 292
<u>Вирахування з ОК1:</u>		
нематеріальні активи за мінусом зносу	(12 282)	(9 409)
капітальні вкладення в нематеріальні активи	(8 327)	(2 122)
негативний результат переоцінки боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 108)	(747)
нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув	(16)	(6)
відстрочені податкові активи	-	(448)
відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Додатковий капітал 1-го рівня (ДК1)	-	-
Капітал 1-го рівня (К1)	335 299	344 300
Капітал 2-го рівня	-	-
Усього регулятивного капіталу	335 299	344 300
Норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) (не <8,50%)		45,95%
Норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) (не <10%)	46,66%	
Норматив достатності капіталу 1-го рівня (НК1) (не <7,50%)	46,66%	45,95%
Норматив достатності основного капіталу 1-го рівня (НОК1) (не <5,625%)	46,66%	45,95%

Примітка 27. Управління капіталом (продовження)

Дані приведені в таблиці враховують коригуючі проведення станом на кінець дня 31.12.2025. Нормативи достатності капіталу [норматив достатності регулятивного капіталу (НРК), норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) та норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1)] є найважливішими показниками діяльності банку, що визначають фактичний рівень забезпечення покриття наслідків ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності.

На виконання вимог НБУ Банком запроваджений процес оцінки достатності внутрішнього капіталу (ІСААР). Відповідно до проведеної оцінки достатності внутрішнього капіталу, внутрішнього капіталу Банку достатньо для покриття всіх можливих ризиків за економічною та нормативною перспективами.

Щорічно КУАП здійснює нагляд за підготовкою плану капіталізації, що є частиною бюджету Банку, та який має гарантувати, що Банк виконуватиме мінімальні вимоги щодо капіталу і який деталізує прогнозоване зростання капіталу та активів, дивідендні виплати, майбутнє розширення бізнесу, втрати за проблемними кредитами та прогнозовані доходи. План також направлений на підтримку достатності капіталу відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Завдяки ефективній політиці Банку щодо управління капіталом, протягом 2025 року Банк дотримувався нормативів капіталу.

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку**Таблиця 28.1. Структура зобов'язань з кредитування**

	31.12.2025	31.12.2024
Зобов'язання з кредитування, що надані	8 000	1 500
Гарантії видані	4 986	4 393
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(658)	(580)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	12 328	5 313

Таблиця 28.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	31.12.2025	31.12.2024
Гривня	8 000	1 500
Євро	4 328	3 813
Усього	12 328	5 313

Рішенням Господарського суду міста Києва від 06.02.2025 р. відмовлено у задоволенні позову Держави в особі Кабінету Міністрів України до Банку та інших відповідачів про стягнення коштів. Зміст позову зводиться до претензії відносно користування Банком начебто без достатніх підстав коштами, які на думку позивача перейшли у власність держави, і як наслідок, вимагає повернення відповідачами отриманого від їх користування процентного доходу, інфляційне збільшення та 3% річних за порушення грошового обов'язку.

На думку менеджменту Банку, яка підтверджена думкою декількох незалежних юридичних компаній з бездоганною репутацією, вимоги до Банку є необґрунтованими, оскільки не враховують усіх обставин справи, не враховують відсутності належного регулювання та/або суперечливих правових норм щодо правовідносин стосовно вилучення активів, а також права Банку відповідно до статті 1066 Цивільного кодексу України користуватися всіма коштами, що знаходяться на рахунках клієнтів Банку, гарантуючи їх право безперешкодно розпоряджатися ними.

Позивач подав апеляційну скаргу. Рішення апеляційного суду на дату звіту немає.

Банк має сильну юридичну позицію по суті спору, а тому не вбачає ризиків в задоволенні вимог позивача і, відповідно, ризиків для безперервності діяльності Банку.

Крім того, Банк є залученим в якості третьої сторони без заявлення окремих самостійних вимог в кількох судових процесах кінцевих бенефіціарних власників Банку до Національного банку України стосовно рішень регулятора, що ґрунтуються на його професійному судженні.

За найбільш ймовірними сценаріями розвитку подій позови не матимуть суттєвого впливу на фінансовий стан Банку, а витрати на супровід судових процесів відповідатимуть розумному ринковому рівню. Унікальність позову створює суттєву невизначеність щодо цього питання, однак керівництво Банку не вбачає загрози щодо безперервності діяльності Банку.

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Справедлива вартість фінансових інструментів

Відповідно до Положення про облікову політику справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, а саме:

- справедлива вартість активу – це сума, яку необхідно було би сплатити для придбання (обміну) такого активу;
- справедлива вартість зобов'язання – це сума, якою може бути погашене таке зобов'язання.

Справедливою вартістю для фінансових активів, які вільно обертаються на ринку – є ціни їх котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Станом на 31.12.2025 за справедливою вартістю відображені цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, похідні фінансові активи та похідні фінансові зобов'язання.

Банк вважає, що справедлива вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти; короткострокові кошти залучені/розміщені, може бути прирівняна до їх балансової вартості.

Таблиця 29.1 Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку станом на 31.12.2025, інформація про справедливу вартість яких розкривається:

	Дата оцінки	Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього	Балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що викор. спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що викор. показники, не підтвержені ринковим и даними (3-й рівень)		
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2025	783 756	-	-	783 756	783 756
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через ІСД	31.12.2025	599 494	-	-	599 494	599 494
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З	31.12.2025	-	-	-		
Зобов'язання						
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через П/З	31.12.2025	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Таблиця 29.2 Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку станом на 31.12.2024, інформація про справедливу вартість яких розкривається:

	Дата оцінки	Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього	Балансова вартість	
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що викор. спостер ежні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що викор. показник и, не підтверд жені ринковим и даними (3-й рівень)			
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2024	475 905	-	-	475 905	475 905	
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через ІСД	31.12.2024	857 411	-	-	857 411	857 411	
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З	31.12.2024	-	-	-	-	-	
Зобов'язання							
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через П/З	31.12.2024	-	-	-	-	-	

(у тисячах гривень)

Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 30.1. Подання фінансових активів за категоріями оцінки за 2025 рік

	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	783 756	-	-	783 756
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	-	-
-кредити юридичним особам	-	-	-	-
-кредити фізичним особам	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	-	599 494	-	599 494
Усього фінансових активів	783 756	599 494	-	1 383 250

Таблиця 30.2. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2025 рік

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
		фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі	
Кошти клієнтів	956 704	-	-	956 704
Боргові цінні папери, емітовані банком	74 696	-	-	74 696
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	8	-	-	8
Резерви за зобов'язаннями	658	-	-	658
Усього фінансових зобов'язань	1 032 066	-	-	1 032 066

(у тисячах гривень)

Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Таблиця 30.3. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2024 рік

	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	475 905	-	-	475 905
Кредити та заборгованість клієнтів:	58 732	-	-	58 732
-кредити юридичним особам	58 732	-	-	58 732
-кредити фізичним особам	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	-	857 411	-	857 411
Усього фінансових активів	534 637	857 411	-	1 392 048

Таблиця 30.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2024 рік

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
		фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі	
Кошти клієнтів	1 020 259	-	-	1 020 259
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 301	-	-	7 301
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	6 681	-	-	6 681
Резерви за зобов'язаннями	580	-	-	580
Усього фінансових зобов'язань	1 034 821	-	-	1 034 821

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами**Таблиця 31.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2025 рік**

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка в залежності від валюти та продукту)	5 075	217 611	10 666	2 656

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2025 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал*	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	-
Процентні витрати	(10)	(16 633)	(585)	(98)
Комісійні доходи	24	2 866	11	9
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	1	-	-
Адміністративні та інші витрати	-	(151)	-	-
Короткострокова винагорода	-	-	(35 708)	-

* до складу провідного управлінського персоналу входять члени Наглядової ради та Правління Банку

Протягом 2025 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Таблиця 31.3 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2024 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка в залежності від валюти та продукту)	17 727	147 496	3 045	767

Таблиця 31.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2024 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал*	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	-
Процентні витрати	(17)	(7 555)	(394)	(37)
Комісійні доходи	24	1 721	10	4
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	-	-
Адміністративні та інші витрати	-	(132)	-	-
Короткострокова винагорода	-	-	(31 851)	-

* до складу провідного управлінського персоналу входять члени Наглядової ради та Правління Банку

Протягом 2024 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Примітка 32. Події після дати балансу

У зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, Президентом України підписано закони про продовження строку дії воєнного стану та загальної мобілізації в Україні з 03.02.2026 строком на 90 діб (тобто до 04.05.2026).

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими.

З огляду на ситуацію керівництво Банку проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з специфіки активів, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як нижчі за середньогалузеві, та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Банк планує і надалі дотримуватись вимог Національного банку України щодо розміру статутного та регулятивного капіталу, встановлених значень пруденційних нормативів.

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після дати балансу не відбувалося.

27 лютого 2026 року

Голова Правління _____ /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер _____ /Деркаченко Н.В./

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам АТ «БАНК АВАНГАРД»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» («Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для банківського сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Банку, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Банку;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Банку в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності банківських операцій;
- аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту
Очікувані кредитні збитки (Примітки 6, 7) Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків є ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан контрагента, очікувані майбутні грошові потоки та справедливую вартість забезпечення. Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок очікуваних кредитних збитків. Беручи до уваги суттєвість залишків фінансових активів, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту.	Нижче наведені основні процедури, виконані нами стосовно цього ключового питання аудиту: • Ми оцінили методологію, яка використовується для визначення очікуваних кредитних збитків, та її відповідність МСФЗ. • Ми проаналізували документацію щодо процесів моніторингу фінансових активів та формування резервів під кредитні ризики, а також критично оцінили, чи придатні ці процеси для виявлення кредитних збитків та адекватного відображення можливості відшкодування фінансових активів. Ми також оцінили процеси та протестували ключові засоби контролю щодо їх розробки та впровадження, включаючи відповідні ІТ-системи, а також перевірили їх ефективність на вибірковій основі. • Виконуючи аналітичні процедури, ми досліджували зміни в заборгованості з точки зору якості, обслуговування, рейтингу та рівня протягом року та в порівнянні з попереднім роком. • Ми протестували окремі фінансові активи, відібрані на основі вибірки, визначеної відповідно до критеріїв ризику. Для дефолтних фінансових активів ми оцінили оцінку Банком суми та строків відшкодування з урахуванням застави, а також перевірили, чи були припущення, використані при розрахунку, доречними та чи могли вони бути отримані на основі внутрішніх або зовнішніх свідчень. Для непрострочених фінансових активів ми перевірили, чи існують ознаки дефолту. • Щоб оцінити відповідність очікуваних кредитних збитків для фінансових активів без дефолту (Стадія 1 та Стадія 2), ми перевірили правдоподібність припущень і статистичну/математичну відповідність використаних моделей, а також належне застосування моделей. Зокрема, ми перевірили припущення щодо прогнозової інформації. Крім того, ми перевірили

відповідність припущень «ймовірність дефолту», «збиток у разі дефолту» та «клас позичальника», беручи до уваги результати банківської верифікації, і повторно виконали відібрані кроки розрахунку. Крім того, ми перевірили ефективність ключових автоматизованих засобів контролю ІТ-систем, які мають відношення до розрахунку.

- Ми оцінили, чи є доречним розкриття інформації в примітках до фінансової звітності щодо розрахунку очікуваних кредитних збитків та суттєвих припущень і невизначеностей оцінок.

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів (Примітка 8)

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за FVPL або FVOCI, визначається шляхом застосування методів оцінки, які можуть передбачати застосування значних суджень щодо визначення відповідного методу оцінки та припущень і вхідних даних моделі.

Якщо значні вхідні дані для визначення вартості відсутні у відкритих джерелах, управлінський персонал має обмежену достовірну ринкову інформацію для визначення справедливої вартості, а отже, невизначеність оцінок може бути значною. Крім того, також можуть виникати складнощі з оцінкою через відсутність активного ринку.

Вплив цих питань у поєднанні з підвищеною невизначеністю оцінок, спричиненою нинішньою нестабільною економічною ситуацією, привів до того, що ми вважали цю сферу пов'язаною зі значним ризиком суттєвого викривлення фінансової звітності, що вимагало нашої підвищеної уваги під час аудиту і, як наслідок, її було визначено як ключове питання аудиту.

Беручи до уваги суттєвість залишків інвестиційних цінних паперів, та підвищену невизначеність оцінок, ми визначили оцінку справедливої вартості інвестиційних цінних паперів ключовим питанням аудиту.

Нижче наведені основні процедури, виконані нами стосовно цього ключового питання аудиту:

- Ми отримали розуміння процесу оцінки інвестиційних цінних паперів, включаючи ключові вхідні дані та припущення.
- Ми оцінили методологію Банку з оцінки справедливої вартості відповідно до вимог основи фінансового звітування та ринкової практики.
- Ми залучили наших власних фахівців з оцінки, які допомогли нам розробити незалежний очікуваний діапазон справедливої вартості інвестиційних цінних паперів.
- На вибірковій основі ми перевірили ключові вхідні дані для розрахунку справедливої вартості, такі, як історичні обмінні курси, умови фінансових інструментів та ставки дисконтування.
- Щодо розкриття інформації про справедливую вартість, ми перевірили, чи вона відповідає належним чином відповідним кількісним та якісним вимогам застосовної концептуальної основи фінансового звітування

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора – це Звіт керівництва «Звіт про управління», який включає Звіт про корпоративне управління. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора – це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та НКЦПФР.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»**

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 №2258-VIII аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33
Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада Банку
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	30.09.2025 (Протокол засідання Наглядової ради №9)
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	6-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради.

Ми не надавали неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Банку під час проведення аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибірку перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 №3480-IV емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту керівництва «Звіт про управління», який включає Звіт про корпоративне управління.

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

- опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента.

Інші розділи звіту перевірені нами і не суперечать перевіреним нами фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Закон України «Про банки і банківську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 №2121-III та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженому Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 №90, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього контролю;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку,
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за:

- підготовку статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та положень НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю у відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та положень НБУ;
- функціонування служби внутрішнього аудиту у відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та положень НБУ;
- обчислення та формування резервів за активними банківськими операціями;

- розробку, впровадження та підтримку процедур визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;
- забезпечення дотримання вимог НБУ щодо розміру капіталу.

Процедури та отримані результати

Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2026.

Внутрішній контроль

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю Банку вимогам НБУ.

Внутрішній аудит

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту Банку вимогам НБУ.

Визначення розміру кредитного ризику

Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності.

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2025.

Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними

Оцінка визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів Банку на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

Достатність капіталу банку

Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2025 статутний капітал Банку складав 231 800 тис. грн. (Примітка 17), що відповідає розміру, встановленого Законом України «Про банки і банківську діяльність».

Станом на 31.12.2025 регулятивний капітал Банку складав 335 299 тис. грн. (Примітка 27), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 №368.

Протягом 2025 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні.

Бухгалтерський облік

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку Банку вимогам НБУ та МСФЗ.

Обмеження на використання та поширення

Вищезазначена інформація (оцінка) призначена для інформування та використання керівництвом Банку, Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, затверджених Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555, аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код юридичної особи	33833362
Вебсторінка / вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.crowe.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	№25/2473-F від 15.10.2025
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	31.10.2025 – 27.02.2026

Відомості про Банк

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»
Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163	Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності повно розкрита відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163, на сайті Банку https://avgd.ua/
Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання контролером / учасником небанківської фінансової групи	ні
Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес	так
Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)	«ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД» (WESTAL HOLDINGS LTD) (Кіпр) Місцезнаходження: Кіпр, 3030, Лімасол, Евагора Папахрістофору, PETOUSSIS BUILDIN 18 , 101b

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)

Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України «Про акціонерні товариства» (для акціонерних товариств)

Обов'язковий аудит фінансової звітності

Завдання з надання обґрунтованої впевненості

(Cyprus, 3030, Limassol, Evagora Papachristoforou, PETOUSSIS BUILDING 18, 101b)

відсутня

НКЦПФР не встановлено пруденційні показники для банківських установ

Ревізійна комісія не передбачена Статутом Банку

так

ні

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Віталій ГАВРИШ

Партнер із завдання

№101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Олександр КОНОВЧЕНКО

м. Київ, Україна

27 лютого 2026