

Титульний аркуш

31.07.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Корчинська С.А.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" (38690683) за 2 квартал 2026 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: 30.07.2026, Протокол №22 засідання Правління АТ "БАНК АВАНГАРД"

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента

<https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/>

(URL-адреса вебсайту)

31.07.2026

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

В проміжному звіті АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" (надалі за текстом "Емітент" та/або "Банк") за 2 квартал 2026 року не розкривається наступна інформація:

1) Глава 5 "Участь в інших особах" Розділу I "Загальна інформація". Відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням НКЦПФР №608 від 06.06.2023 (надалі за текстом "Положення"), інформація в звіті зазначається щодо акцій (часток, паїв), відсоток у яких перевищує 5 відсотків. Емітент не володіє акціями (частками, паями) в інших особах. Інформація не розкривається.

2) Глава 6 "Відокремлені підрозділи" Розділу I "Загальна інформація". Емітент не створював відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо). Інформація не розкривається.

3) Глава 2 "Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності" Розділу III "Фінансова інформація". Проміжна фінансова звітність суб'єктом аудиторської звітності не перевірялася, оскільки ст. 70 Закону України "Про банки і банківську діяльність" передбачено зобов'язання забезпечення проведення щорічної перевірки фінансової звітності. Інформація не розкривається.

Також в проміжному звіті Емітента за 2 квартал 2026 року не розкривається наступна інформація:

Розділ I. Загальна інформація:

Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення - не розкривається, оскільки проміжний звіт подається не особою, яка надає забезпечення (Емітент не є особою, яка надає забезпечення).

Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за його зобов'язаннями - не розкривається, оскільки за зобов'язаннями Емітента не надаються забезпечення.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - не розкривається, оскільки відповідно до Положення така інформація заповнюється особами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Емітент здійснює банківську діяльність.

Інформація про собівартість реалізованої продукції - не розкривається, оскільки відповідно до Положення така інформація заповнюється особами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Емітент здійснює банківську діяльність.

Розділ II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів:

Інформація про інші цінні папери - не розкривається, оскільки станом на 30.06.2026 відсутні зареєстровані випуски інших цінних паперів Емітента, а також протягом звітного кварталу випуск таких інших цінних паперів не здійснювався.

Інформація про деривативні цінні папери - не розкривається, оскільки станом на 30.06.2026 відсутні зареєстровані випуски деривативних цінних паперів Емітента, а також протягом звітного кварталу випуск таких деривативних цінних паперів не здійснювався.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - не розкривається, оскільки третіми

особами забезпечення щодо виконання зобов'язань Емітента за кожним випуском боргових цінних паперів не надаються.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - не розкривається, оскільки Банк не здійснював емісію цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).

Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду - не розкривається, оскільки протягом звітного кварталу придбання власних акцій Емітентом не здійснювалось.

Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи - не розкривається, оскільки у власності працівників Емітента не перебувають цінні папери (крім акцій) Емітента.

Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу - не розкривається, оскільки працівники Емітента не володіють акціями Емітента (зокрема, у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу).

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів - не розкривається, оскільки такі обмеження відсутні.

Розділ III. Фінансова інформація:

Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів - не розкривається, оскільки відповідно до Положення така інформація не заповнюється банками.

Відомості про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - не розкривається, оскільки правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, Емітентом не вчинялися.

Проміжна фінансова звітність особи, яка надає забезпечення - не розкривається, оскільки за випусками боргових цінних паперів Емітента не надаються забезпечення.

Проміжна фінансова звітність - проміжна фінансова звітність Емітента складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. URL-адреса вебсайту Емітента, за якою розміщено проміжну фінансову звітність Емітента: <https://avgd.ua/about/financial-statements/>.

04.02.2026 ТОВ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ІВІ-РЕЙТИНГ" верифікувало кредитні рейтинги, які раніше були визначені агентством ТОВ "КРЕДИТ-РЕЙТИНГ".

У зв'язку з відсутністю технічної можливості вказання певної інформації в звіті, наводиться наступна інформація:

Інформація про засновників Емітента: Засновником Емітента було ТОВ "СЕКТОР-Т" (код за ЄДРПОУ 34902934). Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику на звітну дату, 0%.

У зв'язку з відсутністю відповідних полів для розкриття Опису господарської та фінансової діяльності Емітента у складі електронного файлу фінансової звітності, що подається до Центру збору фінансової звітності, така інформація наведена в цьому звіті. URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності, у складі якого розкрито опис

господарської та фінансової діяльності Емітента, не зазначається.

У зв'язку з відсутністю відповідних полів для розкриття Твердження щодо проміжної інформації Емітента у складі електронного файлу фінансової звітності, що подається до Центру збору фінансової звітності, така інформація наведена в цьому звіті. URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності, у складі якого розкрито Твердження щодо проміжної інформації Емітента, не зазначається.

У зв'язку з відсутністю відповідних полів для розкриття Проміжного звіту керівництва Емітента у складі електронного файлу фінансової звітності, що подається до Центру збору фінансової звітності, така інформація наведена в цьому звіті. URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності, у складі якого розкрито Проміжний звіт керівництва Емітента, не зазначається.

Зміст
до проміжного звіту

I. Загальна інформація	
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація.....	6
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура.....	10
3. Структура власності.....	24
4. Опис господарської та фінансової діяльності.....	24
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів	
1. Цінні папери.....	45
III. Фінансова інформація	
1. Проміжна фінансова звітність.....	48
3. Твердження щодо проміжної інформації.....	48
4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю.....	48
IV. Нефінансова інформація	
1. Проміжний звіт керівництва.....	54

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД"
2	Скорочене найменування	АТ "БАНК АВАНГАРД"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	38690683
4	Дата державної реєстрації	23.04.2013
5	Місцезнаходження	04116, Україна, м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@avgd.ua
11	Адреса вебсайту	https://avgd.ua/
12	Номер телефону	+380 (44) 222-01-01
13	Статутний капітал, грн	231 800 000,00
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	38
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA113000010000032005124501026
	Валюта рахунку	Гривня (980)

2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA593223130000016001012166625
	Валюта рахунку	Гривня (980), Долар США (840), Євро (978)
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA7032047800000000016007213373
	Валюта рахунку	Гривня (980), Долар США (840), Євро (978)
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA043348510000000000000160006
	Валюта рахунку	Гривня (980), Долар США (840), Євро (978)
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032129
	IBAN	UA5730046500000000016008101102
	Валюта рахунку	Гривня (980), Долар США (840), Євро (978)

Інформація про Авторизоване рейтингове агентство/Рейтингове агентство та визначені/оновлені рейтинги

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке визначило/оновило кредитний рейтинг особи або цінних паперів особи	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговым агентством, заснованим в іноземній державі	Ознака рейтингового агентства, яке визначило кредитний рейтинг (авторизоване, іноземне, авторизоване іноземне)	Дія (визначення /оновлення/ підтвердження)	Дата визначення/о новлення/ підтвердження кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи (Інвестиційний/ Спекулятивний)	Категорія кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ІВІ-РЕЙТИНГ" Україна https://ibi.com.ua/		авторизоване рейтингове агентство	Підтвердження рейтингу особи	10.02.2026	Інвестиційний	uaAAA, прогноз: стабільний
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ІВІ-РЕЙТИНГ" Україна https://ibi.com.ua/		авторизоване рейтингове агентство	Підтвердження рейтингу цінних паперів особи	10.02.2026	Інвестиційний	uaAAA, прогноз: стабільний

Судові справи:

№ з/п	Номер справи та дата відкриття провадження	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір)	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	910/18918/23 10.07.2024	Господарський суд міста Києва	Держава в особі Кабінету Міністрів України	АТ "БАНК АВАНГАРД", Стеценко К.В., Пасенюк М.Ю., ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА"	НБУ, ФГВФО, АТ "МР Банк"	Солідарне стягнення грошових коштів на загальну суму 1322771016,60 грн.	Суд відмовив у задоволенні позову. Триває розгляд в апеляції

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	24/291-рк/БТ 04.05.2026	Національний банк України	Штраф у розмірі 2 000 000,00 грн.	порушення вимог частин першої та другої статті 7, пункту 6 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, пункту 4 додатка 15 до Положення № 65	штраф сплачено 11.05.2026

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів	1	"ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД" (WESTAL HOLDINGS LTD) Акціонер Банку, якому належить 100,00% акцій 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 довірених особі
2	Наглядова рада	5	Голова Наглядової ради (незалежний член Наглядової ради): СТЕЦЕНКО Микола Володимирович Члени Наглядової ради: ГРІНЧЕНКО Максим Вікторович (Заступник Голови Наглядової ради), ОВЧАРЕНКО Григорій Олександрович; Незалежні члени Наглядової ради: ГЛАДУН Віктор Володимирович, КУРІННИЙ Олег Михайлович
3	Правління	6	Голова Правління: КОРЧИНСЬКА Світлана Анатоліївна Члени Правління: ДВОРЖАНСЬКА Ірина Ярославівна, заступник Голови Правління, Член Правління КОКОДИНСЬКИЙ Віктор Олександрович, Член Правління, керівник Юридичної служби БУРОВСЬКИЙ Андрій Станіславович, Член Правління, керівник Казначейства ГАЛЬЧЕВСЬКИЙ Юрій Вадимович, Член Правління, керівник Служби

			інформаційної безпеки ПЕТРИЧЕНКО Аліна Сергіївна, Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, керівник Служби фінансового моніторингу
--	--	--	---

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Наглядової ради, незалежний член	Стеценко Микола Володимирович			1978	вища	29	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 Член Наглядової ради (з 18.03.2021), Голова Наглядової ради (з 11.01.2024 по теперішній час), член Наглядової ради (з 02.03.2018 по 18.03.2021), Товариство з обмеженою відповідальністю "АВЕЛЛУМ ПАРТНЕРС", 36531116, Генеральний директор (з 09.07.2009 по теперішній час); "ВСЕУКРАЇНСЬКА ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ "АСОЦІАЦІЯ ПРАВНИКІВ УКРАЇНИ", 26334715, член Правління, Президент (з 02.08.2023 по теперішній час)	18.03.2021 відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" з урахув.рішення НКЦПФР від 16.02.2023 №154	Ні	ч

2	Член Наглядової ради, заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера	Грінченко Максим Вікторович			1970	вища	33	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 член Наглядової ради (з 23.11.2023), заступник Голови Наглядової ради (з 11.01.2024 по теперішній час); заступник керівника служби комплаєнс (за сумісництвом) (з 10.07.2023 по 23.11.2023); Товариство з обмеженою відповідальністю "АЙСПО КОНСАЛТИНГ", 43396550, начальник юридичного відділу (з 01.10.2021 по теперішній час); Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", 35649564, заступник директора з юридичних питань (з 26.04.2023 по 03.01.2024), начальник юридичного відділу (з 09.05.2022 по 26.04.2023); ICU INTERNATIONAL LTD, 1878010, директор (з	23.11.2023 відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" з урахування рішення НКЦПФР від 16.02.2023 №154	Ні	ч
---	---	-----------------------------	--	--	------	------	----	---	--	----	---

								20.12.2018 по теперішній час); ICU HOLDINGS LIMITED, 1612865, директор (з 30.10.2018 по 29.10.2024); Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", 35649564, начальник юридичного відділу (з 01.02.2017 по 30.09.2021)			
3	Член Наглядової ради, незалежний член	Гладун Віктор Володимирович			1971	вища	22	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 член Наглядової ради (з 02.03.2018 по 18.03.2021), член Наглядової ради (з 18.03.2021 по теперішній час); NOSTRUM OIL & GAS PLC, 08717287, виконавчий директор (з 15.07.2025 по теперішній час); NOSTRUM OIL & GAS PLC, 08717287, директор компанії (з 15.08.2024 по теперішній час); СПІЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ПОЛТАВСЬКА ГАЗОНАФТОВА	18.03.2021 відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" з урахув.рішен ня НКЦПФР від 16.02.2023 №154	Ні	ч

								КОМПАНІЯ", 20041662, Генеральний директор (12.12.2016 - 26.06.2022)			
4	Член Наглядової ради, незалежний член	Курінний Олег Михайлович			1972	вища	32	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 член Наглядової ради (з 02.03.2018 по 18.03.2021), член Наглядової ради (з 18.03.2021 по теперішній час); ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НЕРУХОМІСТЬ СТОЛИЦІ", 30965299, Голова Ревізійної комісії (з 06.07.2021 по 10.05.2022); Член Наглядової ради зареєстрований як фізична особа- підприємець	18.03.2021 відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" з урахув.рішен ня НКЦПФР від 16.02.2023 №154	Ні	ч
5	Член Наглядової ради, представник акціонера	Овчаренко Григорій Олександрович			1972	вища	32	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 член Наглядової ради (з 21.12.2023 по теперішній час); ПРОФЕСІЙНА АСОЦІАЦІЯ УЧАСНИКІВ РИНКІВ КАПІТАЛУ ТА ДЕРИВАТИВІВ,	21.12.2023 відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" з урахув.рішен ня НКЦПФР від 16.02.2023 №154	Ні	ч

								24382704, Член Ради (з 14.06.2024 по теперішній час); АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКО ВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ПРІМО", 45446414, Голова Ради фонду (з 10.06.2024 по 04.04.2025); АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКО ВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ВЕКТОР", 45545344, Голова Ради фонду (з 09.05.2024 по 11.06.2024); Акціонерне товариство "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКО ВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ТАРГЕТ", 44488249, Голова Наглядової ради (з 02.11.2021 по теперішній час); Непідприємницьке товариство			
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

								"Відкритий пенсійний фонд "Династія", 34167520, Голова Ради фонду (з 21.06.2017 по теперішній час); Відкритий недержавний пенсійний фонд "Турбота", 36124190, Член Ради фонду (з 10.09.2021 по теперішній час); Українська асоціація інвестиційного бізнесу, 23152037, Член Ради (з 19.08.2021 по теперішній час); ВСЕУКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ НЕДЕРЖАВНИХ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ, 43457513, Голова Ради (з 11.03.2020 по теперішній час); Товариство з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ-АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "АПІНВЕСТ", 35624670, директор (з 10.04.2018 по теперішній час)			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Правління	Корчинська Світлана Анатоліївна			1970	вища	32	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 Голова Правління (з 26.09.2013 по теперішній час)	26.09.2013 безстроково	Ні	ж
2	Заступник Голови Правління, Член Правління	Дворжанська Ірина Ярославівна			1974	вища	34	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 Заступник Голови Правління, Член Правління (з 11.09.2013 по теперішній час)	11.09.2013 безстроково	Ні	ж
3	Член Правління	Кокодинський Віктор Олександрович			1979	вища	25	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 Керівник Юридичної служби (з 15.09.2014 по теперішній час); Член Правління (з 18.06.2019 по теперішній час); ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ	18.06.2019 безстроково	Ні	ч

								АКТИВАМИ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", 34486135, Член Наглядової ради (з 18.12.2025), Голова Наглядової ради (з 29.12.2025 по теперішній час); Товариство з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ- АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "АПІНВЕСТ", 35624670, Член Наглядової ради (з 25.12.2025), Голова Наглядової ради (з 29.12.2025 по теперішній час); ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", 35649564, консультант з фінансів (з 02.02.2026 по теперішній час)			
4	Член Правління	Буровський Андрій Станіславович			1968	вища	42	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 Керівник	01.01.2020 безстроково	Ні	ч

								Казначейства (з 01.07.2019 по теперішній час), Член Правління (з 01.01.2020 по теперішній час)			
5	Член Правління	Гальчевський Юрій Вадимович			1984	вища	17	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 Керівник служби інформаційної безпеки (з 19.09.2018 по теперішній час), Член Правління (з 30.10.2024 по теперішній час)	30.10.2024 безстроково	Ні	ч
6	Член Правління	Петриченко Аліна Сергіївна			1977	вища	28	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу (з 13.02.2025 по теперішній час), Керівник служби фінансового моніторингу (з 15.01.2024 по 12.02.2025); Національний банк України, 00032106, старший менеджер експертно- аналітичного управління Департаменту	15.04.2025 безстроково	Ні	ж

								ліцензування (з 01.07.2020 по 12.01.2024)			
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Головний бухгалтер	Деркаченко Наталія Володимирівна			1973	вища	35	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 Головний бухгалтер (з 10.07.2019 по теперішній час)	10.07.2019 безстроково	Ні	ж
2	Керівник служби внутрішнього аудиту	Тимченко Олена Олександрівна			1986	вища	21	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 Керівник Служби внутрішнього аудиту (з 11.10.2023 по теперішній час), В.о. Керівника Служби внутрішнього аудиту (з 19.07.2023 по 11.10.2023); АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК", 21133352, начальник відділу аудиту бізнесів Служби внутрішнього аудиту (з 15.05.2017 по 14.07.2023)	11.10.2023 безстроково	Ні	ж

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
27.07.2023	Ходак Ольга Юріївна			25	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" 14361575 керівник напрямку корпоративного управління юридичного департаменту	Ні	+380 (44) 222-01-01 O.Khodak@avgd.ua	ж

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Голова Наглядової ради	Стеценко Микола Володимирович			0	0	0	0
2	Член Наглядової ради (Заступник Голови Наглядової Ради)	Грінченко Максим Вікторович			0	0	0	0
3	Член Наглядової ради	Курінний Олег Михайлович			0	0	0	0
4	Член Наглядової ради	Гладун Віктор Володимирович			0	0	0	0
5	Член Наглядової ради	Овчаренко Григорій Олександрович			0	0	0	0
6	Голова Правління	Корчинська Світлана Анатоліївна			0	0	0	0
7	Заступник Голови Правління, Член Правління	Дворжанська Ірина Ярославівна			0	0	0	0
8	Член Правління	Кокодинський Віктор Олександрович			0	0	0	0
9	Член Правління	Буровський Андрій Станіславович			0	0	0	0
10	Член Правління	Гальчевський Юрій Вадимович			0	0	0	0
11	Член Правління	Петриченко Аліна Сергіївна			0	0	0	0

12	Головний бухгалтер	Деркаченко Наталія Володимирівна			0	0	0	0
13	Керівник служби внутрішнього аудиту	Тимченко Олена Олександрівна			0	0	0	0
14	Корпоративний секретар	Ходак Ольга Юріївна			0	0	0	0

3. Структура власності

https://avgd.ua/wp-content/uploads/2026/01/380946_20260101.pdf

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

1) Повне найменування: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Місцезнаходження: Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 17. Опис діяльності об'єднання: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб створений з метою захисту прав і законних інтересів вкладників банків та зміцнення довіри до банківської системи України. Фонд є економічно самостійною установою, що не має на меті отримання прибутку. Місія фонду - гарантування вкладів, захист прав кредиторів, підвищення фінансової обізнаності для забезпечення довіри до фінансової системи та добробуту суспільства. Візія Фонду - бути відкритим, інноваційним і надійним партнером, який запобігає фінансовим втратам та формує світові стандарти у сфері гарантування вкладів. На виконання свого основного завдання Фонд здійснює, зокрема, такі функції: веде реєстр учасників Фонду; здійснює заходи щодо організації виплат відшкодувань за вкладами; здійснює регулювання участі банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб; здійснює процедуру виведення неплатоспроможних банків з ринку, у тому числі шляхом здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банків, організовує відчуження всіх або частини активів і зобов'язань неплатоспроможного банку, продаж неплатоспроможного банку або створення та продаж перехідного банку; здійснює заходи щодо інформування громадськості про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, підвищення рівня фінансової обізнаності населення. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. З 13.04.2022, дня набрання чинності Закону України "Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб", протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня його припинення чи скасування Фонд гарантування вкладів відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку. Дія цієї норми поширюється на банки, рішення про віднесення до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії щодо яких були прийняті після 13.04.2022 протягом дії воєнного стану та трьох місяців з дня його припинення чи скасування. Після спливу трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантуватиме відшкодування коштів у розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше 600 тисяч гривень. Фонд гарантує відшкодування в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Строк участі: Банк є учасником Фонду з 2013 року (Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №222 від 16.07.2013), термін участі не обмежений. Роль особи в об'єднанні: Банк є учасником Фонду. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.fg.gov.ua/>. 2) Повне найменування: Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД). Місцезнаходження: Україна, 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 19, офіс 311. Опис діяльності об'єднання: ПАРД здійснює свою діяльність як саморегульовна організація, яка об'єднує професійних учасників ринків капіталу та як об'єднання професійних учасників ринків капіталу. Метою діяльності ПАРД є: 1) захист інтересів членів ПАРД; 2) сприяння здійсненню членами ПАРД професійної діяльності на ринках капіталу та покращення якості надання фінансових послуг; 3) розповсюдження та імплементація передового міжнародного досвіду в галузі ринків капіталу, корпоративного управління та фінансового моніторингу; 4) сприяння підвищенню рівня інвестиційної привабливості українського бізнесу; 5) сприяння підвищенню рівня довіри у споживачів фінансових

послуг, які надають члени ПАРД; 6) розвиток інфраструктури ринків капіталу; 7) розроблення і затвердження обов'язкових для виконання членами ПАРД Правил (стандартів) провадження відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу, за винятком тих Правил (стандартів), які прямо встановлені законом, у тому числі шляхом установлення вимог до професійної кваліфікації працівників ПАРД. Строк участі: Банк є членом ПАРД з 08.09.2022, членство в ПАРД безстрокове (припиняється у випадках, передбачених Положенням про членство в ПАРД). Роль особи в об'єднанні: Банк є добровільним членом Асоціації. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.pard.ua/>. 3) Повне найменування: Асоціація "Українська Національна група Членів і Користувачів СВІФТ "УкрСВІФТ". Місцезнаходження: 01001, Україна, м. Київ, майдан Незалежності, буд. 2, офіс 617. Опис діяльності об'єднання: недержавна, некомерційна асоціація українських членів та користувачів міжнародного кооперативу СВІФТ, яка діє у відповідності до Статуту та Корпоративних правил СВІФТ, об'єднує юридичні особи - користувачів СВІФТ в Україні, а також інші інституції, пов'язані із сферою фінансових телекомунікацій. УкрСВІФТ взаємодіє з Радою Директорів СВІФТ та консолідує українську спільноту користувачів на засадах координації їхньої діяльності, поширення міжнародного досвіду в сфері технологій обміну фінансовою інформацією, впровадження стандартів наскрізної обробки інформації, вирішення проблем, що стосуються міжнародних та локальних фінансових телекомунікацій. Строк участі: Банк є членом асоціації з 23.12.2014, термін членства не визначений. Роль особи в об'єднанні: Банк є добровільним членом Асоціації. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.ukrswift.org/>.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

Банк не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

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. 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 відповідала вимогам МСФЗ та вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

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.

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: 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. 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. 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; - 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); 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. 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 збереженим, 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 фінансову 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 нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Джерелом фінансування основної діяльності Банку є операції з залучення депозитів від клієнтів 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. 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. 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 2026 року Банк дотримувався нормативів капіталу. Активи Банку станом на кінець дня 30.06.2026 складали 1 628 650 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2025 складали 1 413 268 тис. грн.). Основною складовою Активів є активи з високим рівнем ліквідності та міжбанківські операції. 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 кінець дня 30.06.2026 складали 1 266 878 тис. грн. (31.12.2025 складали 1 053 180 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на кінець дня 30.06.2026 складав 1 244 122 тис. грн. (31.12.2025 складав 956 704 тис. грн.).

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік. У звітному кварталі Банк не здійснював досліджень та розробок.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи.

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа: 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. Клієнтська база Банку станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (134 клієнти), небанківськими фінансовими установами (20 клієнтів), клієнтами-фізичними особами (854 клієнти) та фізичними особами-підприємцями (10 клієнтів). Банк обслуговує 3063 рахунків та 1018 клієнтів.

2) обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі): інформація відсутня.

3) середньореалізаційні ціни продуктів: інформація відсутня.

4) загальна сума виручки: Загальна сума доходів Банку за 2 квартали 2026 року склала 108 347 тис. грн.

5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів: інформація відсутня.

6) залежність від сезонних змін: інформація відсутня.

7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки): інформація відсутня.

8) ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність: інформація відсутня.

9) канали збуту: інформація відсутня.

10) основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг: інформація відсутня.

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа: За даними експертів НБУ, стійкість фінансового сектору залишається високою, а ймовірність реалізації значних системних ризиків дуже помірні. В таких умовах Національний банк, банки та інші фінансові установи надалі зосереджуватимуться на двох ключових пріоритетах. Перший - фінансування для підтримки воєнної економіки та відбудови. Другий - подальша гармонізація регулювання з вимогами ЄС. За останні півроку прогрес за обома цими напрямками був значним. Макроекономічні умови для роботи фінансового сектору погіршилися за останні півроку: економіка сповільнилася, дефіцит поточного рахунку платіжного балансу розширився, а інфляційний тиск посилюється. У І кварталі низка галузей сповільнила виробництво, основним чинником зростання доходів були вищі ціни, натомість операційна ефективність підприємств погіршилася. Національний банк утримував монетарні умови відносно жорсткими для стримування інфляції, згладжував надмірні коливання на валютному ринку. Тривала війна та пов'язані із нею макроекономічні дисбаланси залишаються ключовим викликом для фінансового сектору. Ці дисбаланси значною мірою нівелюються зовнішнім фінансуванням. За оцінками НБУ, фінансування від партнерів і надалі буде достатнім, щоб покрити основну частину дефіциту бюджету. У червні було виділено перші кошти за новим інструментом фінансування - Ukraine Support Loan та досягнуто угоди на рівні персоналу за першим переглядом програми з МВФ. Для підтримання ритмічності надходжень міжнародного фінансування потрібно пришвидшити реформи, зокрема спрямовані на євроінтеграцію. Рівень стресу у фінансовому секторі знижується, запас міцності залишається незмінно високим. Незважаючи на періодичні коливання коштів клієнтів, фінансування банків у цілому зростає та є достатньо стабільним. Воно майже повністю формується коштами клієнтів, фінансові установи майже не потребують ресурсів із інших джерел. Коефіцієнти короткострокової та довгострокової ліквідності банків значно вищі за мінімальні значення. Частка високоякісних ліквідних активів у активах банків знизилася на користь кредитів, однак їх запас достатній для контролю ризиків ліквідності. Достатність капіталу банків зросла до 17% для кожного з рівнів завдяки включенню до розрахунку прибутків попереднього року, тож стійкість банків до шоків висока. Темпи приросту кредитів високі - триває найдовший період кредитної експансії за понад

п'ятнадцять років. Уже майже рік гривневі кредити бізнесу зростають на понад 30 % на рік, співмірний приріст кредитів населенню спостерігається вже третій рік поспіль. Бізнеси усіх розмірів нарощують запозичення. Зростає частка кредитів, наданих компаніям машинобудування, зокрема оборонним, а також енергетики для відбудови генерації та створення розподіленої мережі. Це наслідок упровадження Стратегії з розвитку кредитування, що забезпечило кращі умови для фінансування цих напрямів. Банки залучають нових клієнтів - за десять років кількість компаній, яких активно кредитують банки, зросла вдвічі. Щоправда нині користувачами банківських позик є лише третина компаній за обсягом активів. З одного боку, це залишає значний потенціал для подальшого нарощення кредитів, особливо з урахуванням хорошого фінансового стану більшості цих компаній. Із іншого - це відображає обмежений попит на фінансування від банків, адже низка підприємств фінансується за рахунок власних коштів або ж отримує ресурси з інших зовнішніх джерел. Банкам потрібно розвивати ринкові інструменти кредитування й менше покладатися на державну підтримку. Для подальшого розвитку кредитування бізнесу банкам потрібно пропонувати більше продуктів та інструментів. В укладеному банками Меморандумі про фінансування підприємств оборонно-промислового комплексу акцентовано роль розвитку консорціумного кредитування - воно має великий потенціал в усіх секторах. Поштовхом для розвитку факторингу має стати нещодавнє оновлення законодавства. Ключовим чинником зростання портфеля має залишатися ринкове кредитування, а пільгові кредити бути доступними лише для обмеженого кола клієнтів, які є найуразливішими до воєнних ризиків. Державна програма "Доступні кредити 5-7-9%" знову трансформується: зменшено компенсації банкам для збалансування бюджету програми. Все ж цьогоріч заборгованість із виплати банкам компенсацій за програмою знову зростає. Більш ефективною альтернативою субсидійованого кредитування є активніше використання кредитних гарантій, зокрема від міжнародних партнерів. Міжнародні фінансові організації та інші гаранті могли б поширити такі програми на українські приватні банки. Зростання роздрібних кредитів не створює загроз з огляду на консерватизм в оцінці ризиків. Роздрібні кредити банків стрімко зростають завдяки високому споживчому попиту. Швидке підвищення доходів населення підтримує його платоспроможність, витрати позичальників на обслуговування боргів переважно не перевищують чверті їхніх доходів, частка прострочених позик скорочується. Іпотека залишається нішевою, її банки пропонують майже виключно в межах державної "єОселі", конкурувати з нею своїми продуктами вони не можуть. Трансформація державної програми підтримки іпотеки затримується, що обмежує можливості розвитку цього ринку. Тож більшість банків прагнуть наростити операції в сегменті незабезпеченого кредитування. За їхніми оцінками, існує достатній простір для подальшого кредитування без послаблення кредитних стандартів та надмірного зростання боргового навантаження. Ризики надмірної закредитованості вищі для позичальників небанківських фінустанов, тож останнім потрібно поліпшити власну практику та пристосувати умови позик для контролю цих ризиків. Якість кредитного портфеля висока, частка непрацюючих кредитів найнижча за п'ятнадцять років. Завдяки урегулюванню банками, передусім державними, старих непрацюючих кредитів, їхня частка стрімко знизилася наприкінці минулого року. Загалом хороший фінансовий стан бізнес-позичальників та помірне боргове навантаження, утримує кредитний ризик низьким. Крім того, банки надалі дотримуються стриманих стандартів кредитування, утримують консервативні параметри очікуваних збитків. Рентабельність банків скорочується через стрімке зростання адміністративних витрат, формування резервів та повторювану практику надмірного оподаткування. Банки зберігають високу чисту процентну маржу. Однак її рівень дуже неоднорідний для фінустанов із різними бізнес-моделями: значно нижчу маржинальність мають корпоративні, передусім менші банки. Це посилює їхні ризики під час зміни процентних ставок. Чистий комісійний дохід майже не зростає, банки так і не відновили до "довоєнного" рівня тарифи за низкою операцій. Натомість фінустанови вимушено підвищують адміністративні витрати, передусім конкуруючи за персонал, брак якого вони вважають одним із суттєвих джерел системних ризиків. Після трьох років майже нульових відрахувань у резерви під кредити вартість кредитного ризику повертається до показників, що спостерігались до повномасштабного вторгнення. В умовах швидкої кредитної експансії це тисне на прибутковість. Вчергове підвищений податок на прибуток банків знижує рентабельність капіталу за чистим прибутком до критичних показників - до 22% для сектору загалом, а для недержавних банків - до 15%. Для багатьох банків рентабельність капіталу вже нижча за його вартість. Попри значно вищі ризики,

прибутковість банківського бізнесу в Україні співставна з прибутковістю банків у країнах ЄС. Це знеохочує інвестиції в сектор та ставить під сумнів успішне залучення інвесторів до українського банківського сектору, зокрема приватизацію державних банків. Підвищене оподаткування обмежує здатність банків генерувати капітал для зростання. Дедалі більшу частку активів та процентних доходів банків формують кредити. Водночас кредити потребують більшого залучення капіталу, ніж безризикові інструменти. Відповідно потреба в капіталі банків зростає швидше, ніж їхні активи та доходи. Крім того, у межах євроінтеграції Національний банк оновлює вимоги до достатності капіталу, запроваджуючи підвищені індивідуальні нормативи достатності капіталу (P2R) та буфери капіталу. Графік їх запровадження визначений так, щоб зберегти здатність банків підтримувати кредитну експансію. Однак підвищення податку підриває цей процес. Навіть у разі збереження поточної рентабельності банки не зможуть зростати швидше ніж на 15-20% на рік. Додатковим фактором стримування державних банків є непрогнозованість рівня дивідендів та непевність планів приватизації. Саме тому оновлення стратегії державних банків мало би конкретизувати ці очікування та сформулювати чіткіше бачення ролі кожного з банків у подальшому фінансуванні економіки. За даними оглядів експертів ICU, українська економіка вкотре продемонструвала безпрецедентну резистентність до масованих блекаутів на початку року, однак потенціал її зростання в середньостроковій перспективі залишається досить обмеженим. Приватне споживання домогосподарств знову підтвердило свій статус основної опори економічного зростання, додаткову підтримку забезпечили державні інвестиції у військові проекти. Проте міцність цих двох складових потроху буде послаблюватися, тож ними прогнозується зростання реального ВВП цього року менш ніж на 1%. Криза на Близькому Сході стала ключовою подією для світової економіки, вона швидко вплинула на споживчі ціни через первинні та вторинні ефекти. Стійкий дезінфляційний тренд в Україні різко розвернувся, тож очікується, що інфляція наприкінці року становитиме 9-10%. Це значне погіршення порівняно з попередніми прогнозами експертів на рівні близько 7%. Експерти вважають, що жорсткість монетарної політики на сьогодні є достатньою для того, щоб знівелювати ризики тимчасового зростання інфляційного тиску, тож імовірність підвищення облікової ставки до кінця року, на їх думку, все ще не перевищує 50%. Міністерство фінансів активно пожинає плоди від здешевлення вартості внутрішнього фондування після того, як зробило кілька агресивних кроків зі зниження дохідності на первинному ринку ще до розгортання іранської війни. Затвердження кредиту підтримки України (USL) Європейським Союзом - це значне полегшення, адже уможливорює для Міністерства фінансів повне покриття дефіциту бюджету, а для НБУ - збереження резервів на рівні \$50-60 млрд. Значне зростання дисбалансів на валютному ринку від початку року викликає занепокоєння та, ймовірно, спонукає НБУ дещо прискорити темпи послаблення гривні. Зважаючи на це, експерти переглянули прогноз обмінного курсу наприкінці 2026 року до рівня 45.8 грн/дол. Дефіцит бюджету у 2026 році буде повністю перекритий зовнішньою фінансовою допомогою, і Міністерство фінансів зможе скоротити внутрішній борг уперше від початку повномасштабної війни. Як і в попередніх звітах та прогнозах, експерти припускають, що безпекові ризики не зміняться принципово в середньостроковій перспективі - мирна угода не буде підписана, але й нових територіальних здобутків ворог не матиме.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності: Банк у своїй діяльності використовує спеціалізовані банківські програмні продукти (модулі) на базі САБ "Б2" та "СДБО iFOBS".

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність: 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.

14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи: За даними експертів Національного банку України, у січні 2026 року кількість банків становила 60 (30.12.2025 Правління Національного банку України ухвалило рішення № 488-рш "Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію АТ "РВС

БАНК" із 05.01.2026). Кількість банків, що мають ліцензію, у лютому становила 60 та залишилася без змін у березні - 60. В квітні 2026 року кількість банків, що мають ліцензію, зменшилася на один - 59; в травні-червні 2026 року кількість банків, що мають банківську ліцензію, не змінилася та становила 59. Основними конкурентами є банки, що здійснюють той самий спектр банківських операцій, що і Емітент.

15) перспективні плани розвитку особи: 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, форе́ксних, 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 ІТ-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.

7. Опис ризиків, які притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

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 діючих тарифів. 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.

8. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

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. Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб сторінки 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.

9. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Окрім значних правочинів, протягом 2 кварталу 2026 року Банк не здійснював суттєвого придбання або відчуження активів.

10. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Основні засоби емітента - комп'ютерне обладнання, меблі, сейфи, інвентар, інші прилади та обладнання для господарських потреб. Об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них: об'єкт оренди - офісне приміщення, що розташоване за адресою: м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3, оф. 202. Виробничі потужності та ступінь використання обладнання відсутні. Місцезнаходження основних засобів: м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3, оф. 202. Діяльність і активи Банку не мають впливу на екологію. Плани капітального будівництва відсутні. Розширення або удосконалення основних засобів, які б мали значний вплив на розмір витрат банку, відсутні.

11. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

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 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. У зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, 14.07.2026 Верховна рада продовжила дію воєнного стану та загальної мобілізації в Україні з 02.08.2026 строком на 90 діб (тобто до 31.10.2026). 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.

12. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Укладені, але ще не виконані договори станом на 30.06.2026: угода СВОП в іноземній валюті на загальну суму 1 000 тис. USD.

13. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього звітного періоду.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 32; середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 4; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - штатних працівників - 1, позаштатних працівників - 4 ; середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за цивільно-правовими договорами - 7; фонд оплати праці штатних працівників - 25 783 тис. грн., позаштатних працівників та осіб, які працюють за цивільно-правовими договорами - 4 473 тис. грн. Розмір фонду оплати праці штатних працівників у порівнянні із попереднім періодом збільшився на 9%)

14. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Протягом звітного періоду будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходило.

15. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Додаткова інформація щодо опису господарської діяльності міститься в проміжній скороченій фінансовій звітності Банку за 1 півріччя 2026 року на вебсайті Банку за посиланням: <https://avgd.ua/about/financial-statements/>.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	№269	05.07.2013	Національний банк України	
2	Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	АЕ № 286807	22.01.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	4 314	3 704	0	0	4 314	3 704
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	4 314	3 704	0	0	4 314	3 704
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	4 314	3 704	0	0	4 314	3 704
Додаткова інформація	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. Відповідно до вимог Облікової політики Банку строки корисного використання основних засобів наступні: за групою "Будівлі" - 20 років, за групою "Машини та обладнання" - 5 років, за групою "Інструменти, прилади, інвентар (меблі)" - 4 роки. Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання
--	--

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	2 604	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	2 604	X	X
Облігації іменні відсоткові серії В	28.05.2021	2 604	18	07.04.2027
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	1 011	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1 263 263	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1 266 878	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№146
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.03.2018
Номер телефону	+380 (56) 373-95-94
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 62.02 - Консультування з питань інформатизації 62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем
Вид послуг, які надає особа	Послуги з організації торгівлі цінними паперами на регульованому фондовому ринку

Повне найменування або ім'я особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПФТС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01004, Україна, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№138
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.03.2019
Номер телефону	+380 (44) 277-50-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 82.30 - Організування конгресів і торговельних виставок 82.99 - Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Послуги з організації торгівлі цінними паперами на регульованому фондовому ринку

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА"
-----------------------------------	--

РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35649564
Місцезнаходження	01054, Україна, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд. 19-21
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 286555
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.10.2013
Номер телефону	+380 (44) 377-70-40
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах - - - - - -
Вид послуг, які надає особа	Послуги з обслуговування рахунку в цінних паперах, проведення депозитарних операцій за рахунком у цінних паперах

Повне найменування або ім'я особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Номер телефону	+380 (44) 363-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 18.20 - Тиражування звуко-, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Послуги з обслуговування випусків цінних паперів Емітента, а також виплати доходів за цінними паперами

Повне найменування або ім'я особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство

Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 49
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.01.2022
Номер телефону	+380 (44) 585-42-42
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Послуги з обліку прав та зобов'язань за правочинами щодо цінних паперів, вчиненими на організованому ринку капіталу, та обліку інформації про кошти та цінні папери, що внесені для здійснення розрахунків за правочинами щодо цінних паперів

Повне найменування або ім'я особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, буд. 51, офіс 1208
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 83
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.02.2019
Номер телефону	+380 (44) 498-38-15
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Послуги з подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
-----------------------------------	---

	"РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ІВІ-РЕЙТИНГ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33262696
Місцезнаходження	03164, Україна, м. Київ, вул. Обухівська, буд. 135, офіс 11
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№385
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.04.2010
Номер телефону	+380 (44) 362-90-84
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Послуги зі здійснення рейтингової оцінки Емітента та його цінних паперів

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33833362
Місцезнаходження	04210, Україна, м. Київ, Оболонська набережна, буд. 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 3608
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДУ "Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю"
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.10.2018
Номер телефону	+380 (44) 391-30-03
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування 78.10 - Діяльність агентств працевлаштування 82.11 - Надання комбінованих офісних адміністративних послуг
Вид послуг, які надає особа	Послуги щодо аудиту фінансової звітності

Повне найменування або ім'я особи	Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КОЛОННЕЙД УКРАЇНА"
РНОКПП	

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	25395057
Місцезнаходження	04070, Україна, м. Київ, вул. Іллінська, буд. 8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.04.2024
Номер телефону	+380 (44) 537-53-90
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя --- ---
Вид послуг, які надає особа	Страхові послуги з добровільного страхування відповідальності

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20033533
Місцезнаходження	04112, Україна, м. Київ, вул. Олени Теліги, буд. 6, літ. "В"
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2024
Номер телефону	+380 (44) 225-60-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя --- ---
Вид послуг, які надає особа	Страхові послуги з медичного страхування

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "БОНДАР ТА БОНДАР "ЕКОВІС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	40720989
Місцезнаходження	01004, Україна, м. Київ, вул. Рогнідинська, буд. 3, офіс 10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Номер телефону	+380 (44) 537-09-10
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та	69.10 - Діяльність у сфері права

коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 68.20 - Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна
Вид послуг, які надає особа	Юридичні послуги відповідно до укладеного договору

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
24.04.2024	14/1/2024	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000151260	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	1 900	122 000	231 800 000	100
Додаткова інформація		Торгівля цінними паперами емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється, факти допуску/скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку у звітному періоді відсутні, у лістингу не перебувають з 01.10.2015. Мета емісії: створення акціонерного товариства та подальша зміна номінальної вартості у зв'язку із збільшенням, зменшенням та збільшенням статутного капіталу. Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення виключно серед акціонерів Банку.							

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій (з них голосуючих), шт.	Кількість викуплених акцій (кількість акцій прирівняних до викуплених), шт.	Кількість інших не голосуючих акцій, шт.
1	2	3	4
UA4000151260	122000	0	0

Інформація про облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість, грн	Кількість у випуску, шт.	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість, грн	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді, грн	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
02.04.2021	40/2/2021	Національна комісія	UA5000006388	відсоткові	1 000	100 000	Електронні іменні	100 000 000	16	91 день	179 505	08.04.2026

		з цінних паперів та фондового ринку										
Додаткова інформація		Торгівля облігаціями здійснювалася на внутрішньому ринку, на зовнішньому ринку не здійснювалася. Перебували в списку активів, допущених до торгів на БТМ ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" та АТ "Фондова біржа ПФТС", факти допуску/скасування допуску облігацій до торгів на регульованому ринку протягом звітного періоду відсутні. Мета емісії: усю суму залучених від розміщення облігацій коштів заплановано спрямувати на збільшення кредитно-інвестиційного портфелю АТ "БАНК АВАНГАРД". Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення. Можливість дострокового погашення Емітентом облігацій за власною ініціативою не передбачена. Можливість конвертації облігацій не передбачена. Відсоткова ставка за облігаціями встановлюється у розмірі 10,0% річних у гривні на 1-4 відсоткові періоди, 11,0% річних у гривні на 5-8 відсоткові періоди, 20,0% річних у гривні на 9-12 відсоткові періоди, 18% річних у гривні на 13-16 відсоткові періоди, 16% річних у гривні на 17-20 відсоткові періоди, один період становить 91 день. У звітному періоді була здійснена виплата процентного доходу, відповідно до рішення про емісію, у розмірі 179 505,00 грн. за 20 відсотковий період. У звітному періоді було здійснено погашення випуску відповідно до Рішення про емісію облігацій та 11.05.2026 Розпорядженням НКЦПФР №12/12/4192/СО6-С-О було скасовано реєстрацію випуску облігацій серії А та анульовано свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії А від 02.04.2021 №40/2/2021										
02.04.2021	41/2/2021	Національ на комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000006396	відсотко ві	1 000	100 000	Електрон ні іменні	100 000 000	18	91 день	112 200	07.04.2027
Додаткова інформація		Торгівля облігаціями здійснюється на внутрішньому ринку, на зовнішньому ринку не здійснюється. Перебувають в списку активів, допущених до торгів на БТМ ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" та АТ "Фондова біржа ПФТС", факти допуску/скасування допуску облігацій до торгів на регульованому ринку протягом звітного періоду відсутні. Мета емісії: усю суму залучених від розміщення облігацій коштів заплановано спрямувати на збільшення кредитно-інвестиційного портфелю АТ "БАНК АВАНГАРД". Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення. Можливість дострокового погашення Емітентом облігацій за власною ініціативою не передбачена. Можливість конвертації облігацій не передбачена. Відсоткова ставка за облігаціями встановлюється у розмірі 11,0% річних у гривні на 1-8 відсоткові періоди, 20,0% річних у гривні на 9-16 відсоткові періоди, 18% річних у гривні на 17-24 відсоткові періоди, один період становить 91 день. У звітному періоді викуп не здійснювався. У звітному періоді була здійснена виплата процентного доходу, відповідно до рішення про емісію, у розмірі 112 200,00 грн. за 20 відсотковий період										

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих акцій, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
24.04.2024	14/1/2024	UA4000151260	122 000	231 800 000	122 000	122 000	122 000
Додаткова інформація	Рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження: №24/65-рк від 22.01.2024 Строк обмеження: тимчасово до усунення порушень (строк для усунення порушення 18 місяців з дати рішення НБУ з урахуванням рішення НБУ від 22.07.2024 та 10.03.2025) Характеристика обмеження: Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжної інфраструктури Національного банку України від 22.01.2024 №24/65-рк застосовано захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власнику істотної участі в АТ "БАНК АВАНГАРД" ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (WESTAL HOLDINGS LTD) (Кіпр, 3030, Лімасол, Евагора Папахрістофору, PETOUSSIS BUILDING 18, 101b) 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 122 000 (сто двадцять дві тисячі) штук простих іменних акцій АТ "БАНК АВАНГАРД", що становлять 100% статутного капіталу Банку і належать ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД, а також право брати участь в управлінні Банком, тимчасово, до усунення порушення передано довіреній особі						

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

<https://avgd.ua/about/financial-statements/>

Проміжну фінансову звітність не перевірено суб'єктом аудиторської діяльності

URL-адреса, за якою розміщено файл фінансової звітності (формат XBRL): https://avgd.ua/wp-content/uploads/2026/07/2q2026_38690683.zip, імя файлу: 2q2026_38690683.zip, розмір файлу: 64,0 КБ, контрольна сума: 60C65EDBC776EA2E7B7A7B1F81D49018F4064A80B5A5D30E4F8E5F055B460D74.

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=231861

3. Твердження щодо проміжної інформації

Наскільки відомо особам, які здійснюють управлінські функції, проміжна фінансова звітність, складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Емітента, а також про те, що проміжний звіт керівництва, що подається відповідно до ч.4 ст.127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006 №3480-IV, містить достовірну та об'єктивну інформацію.

4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	URL-адреса власного вебсайту особи, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо вчинення значних правочинів
1	2	3
1	21.12.2023	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae , Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку, дата вчинення правочину - 01.04.2026, ринкова вартість правочину - 197000000,00, предмет правочину - купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ
2	21.12.2023	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae , Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку, дата вчинення правочину - 02.04.2026, ринкова вартість правочину - 268000000,00, предмет правочину - купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ
3	21.12.2023	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae , Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку, дата вчинення правочину - 03.04.2026, ринкова вартість правочину - 145000000,00, предмет правочину - купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ
4	21.12.2023	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae , Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку, дата вчинення правочину - 06.04.2026, ринкова вартість правочину - 497601000,00, предмет правочину - купівля-продаж державних цінних паперів
5	21.12.2023	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae , Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку, дата вчинення правочину - 06.04.2026, ринкова вартість правочину - 231000000,00, предмет правочину - купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ
6	21.12.2023	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae , Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку, дата вчинення правочину - 06.04.2026, ринкова вартість

		правочину - 356000000,00, предмет правочину - купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ
62	21.12.2023	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae , Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку, дата вчинення правочину - 26.06.2026, ринкова вартість правочину - 262790000,00, предмет правочину - купівля-продаж державних цінних паперів
63	21.12.2023	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae , Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку, дата вчинення правочину - 29.06.2026, ринкова вартість правочину - 323000000,00, предмет правочину - купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ
64	21.12.2023	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae , Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку, дата вчинення правочину - 30.06.2026, ринкова вартість правочину - 340000000,00, предмет правочину - купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Не складалося

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Не складалося

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

Загальна інформація про діяльність банку Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД". Звітним періодом є 1 півріччя 2026 року. 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, будинок 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, Лімасол, 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: Трайдемент 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: Трайдемент 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: Трайдемент 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. 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>. 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) увійшли до TOP-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 станом на кінець звітної періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (134 клієнти), небанківськими фінансовими установами (20 клієнтів), клієнтами-фізичними особами (854 клієнти) та фізичними особами-підприємцями (10 клієнтів). Банк обслуговує 3063 рахунків та 1018 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. Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб сторінки 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. Протягом 1 півріччя 2026 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 травні 2026 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, проте які враховані в діяльності, застосовував до Банку заходи впливу у вигляді письмового застереження та штрафу в розмірі 2 000 000,00 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. Рішення НБУ щодо акціонера і КБВ Банку оскаржується в судовому порядку і є всі підстави сподіватися на справедливе рішення, зважаючи на рішення Київського окружного адміністративного суду від 13.02.2025 та 12.03.2025, залишеного без змін Постановою Шостого апеляційного адміністративного суду від 10.06.2026, 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. Рішення апеляційного суду щодо розгляду апеляційної скарги Відповідача на рішення від 13.02.2025 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. 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. Позика або кредит, що перевищує 25% від суми активів Банку, не отримувалися і не надавалися. Показники розвитку Банку за 1 півріччя 2026 року Активи Банку станом на кінець дня 30.06.2026 складали 1 628 650 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2025 складали 1 413 268 тис. грн.). Основною складовою Активів є активи з високим рівнем ліквідності та міжбанківські операції. 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 кінець дня 30.06.2026 складала 1 266 878 тис. грн. (31.12.2025 складала 1 053 180 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на кінець дня 30.06.2026 складав 1 244 122 тис. грн. (31.12.2025 складав 956 704 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. Станом на кінець дня 30.06.2026 загальний обсяг розміщених облігацій становив 2 500 тис. грн. Станом на кінець дня 30.06.2026 власний капітал Банку складав 361 772 тис. грн. (31.12.2025: 360 088 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку. Станом на кінець дня 30.06.2026 статутний капітал Банку складав 231 800 тис. грн (31.12.2025: 231 800 тис. грн). Станом на кінець дня 30.06.2026 регулятивний капітал Банку складав 339 809 тис. грн., в тому числі основний капітал І рівня в сумі 339 809 тис. грн. Протягом звітного періоду Банк дотримувався пруденційних нормативів Національного банку України, які станом на кінець дня 30.06.2026 мали такі значення: Нормативне значення Станом на кінець дня 30.06.2026 Станом на кінець дня 31.12.2025 норматив регулятивного капіталу (Н1) 200 000 тис. грн. 339 809 тис. грн. 335 299 тис. грн. норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк)* не <10,00% 83,0967% 46,66% LCRBB 100% 285,0403% 450,2883% LCRIB 100% 756,1486% 582,6871% NSFR 100% 763,5092% 1187,7795% LR 3% 20,2955% 23,9604% З метою здійснення 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). Коефіцієнт левериджу (LR)- це відношення капіталу першого рівня банку до загальної міри експозиції, яка включає балансові активи, позабалансові зобов'язання, операції з цінними паперами, фінансуванням та похідними фінансовими інструментами після застосування коригувань, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України. За підсумками 1 півріччя 2026 діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 266 тис. грн. Управління Банком Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В Банку створена дієва Наглядова рада, що є колегіальним органом Банку, здійснює 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 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) 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; 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 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 станом на кінець дня 30.06.2026 складає 38 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 діючих тарифів. 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 (ризик 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. 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. 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. За даними експертів НБУ, стійкість фінансового сектору залишається високою, а ймовірність реалізації значних системних ризиків дуже помірні. В таких умовах Національний банк, банки та інші фінансові установи надалі зосереджуватимуться на двох ключових пріоритетах. Перший - фінансування для підтримки воєнної економіки та відбудови. Другий - подальша гармонізація регулювання з вимогами ЄС. За останні півроку прогрес за обома цими напрямками був значним. Макроекономічні умови для роботи фінансового сектору погіршилися за останні півроку: економіка сповільнилася, дефіцит поточного рахунку платіжного балансу розширився, а інфляційний тиск посилюється. У І кварталі низка галузей сповільнила виробництво, основним чинником зростання доходів були вищі ціни, натомість операційна ефективність підприємств погіршилася. Національний банк утримував монетарні умови відносно жорсткими для стримування інфляції, згладжував надмірні коливання на валютному ринку. Тривала війна та пов'язані із нею макроекономічні дисбаланси залишаються ключовим викликом для фінансового сектору. Ці дисбаланси значною мірою нівелюються зовнішнім фінансуванням. За оцінками НБУ, фінансування від партнерів і надалі буде достатнім, щоб покрити основну частину дефіциту бюджету. У червні було виділено перші кошти за новим інструментом фінансування - Ukraine Support Loan та досягнуто угоди на рівні персоналу за першим переглядом програми з МВФ. Для підтримання ритмічності надходжень міжнародного фінансування потрібно пришвидшити реформи, зокрема спрямовані на євроінтеграцію. Рівень стресу у фінансовому секторі знижується, запас міцності залишається незмінно високим. Незважаючи на періодичні коливання коштів клієнтів, фондування банків у цілому зростає та є достатньо стабільним. Воно майже повністю формується коштами клієнтів, фінансові установи майже не потребують ресурсів із інших джерел. Коефіцієнти короткострокової та довгострокової ліквідності банків значно вищі за мінімальні значення. Частка високоякісних ліквідних активів у активах банків знизилася на користь кредитів, однак їх запас достатній для контролю ризиків ліквідності. Достатність капіталу банків зросла до 17% для кожного з рівнів завдяки включенню до розрахунку прибутків попереднього року, тож стійкість банків до шоків висока. Темпи приросту кредитів високі - триває найдовший період кредитної експансії за понад п'ятнадцять років. Уже майже рік гривневі кредити бізнесу зростають на понад 30 % на рік, співмірний приріст кредитів населенню спостерігається вже третій рік поспіль. Бізнеси усіх розмірів нарощують запозичення. Зростає частка кредитів, наданих компаніям машинобудування, зокрема оборонним, а також енергетики для відбудови генерації та створення розподіленої мережі. Це наслідок упровадження Стратегії з розвитку кредитування, що забезпечило кращі умови для фінансування цих напрямів. Банки залучають нових клієнтів - за десять років кількість компаній, яких активно кредитують банки, зросла вдвічі. Щоправда нині користувачами банківських позик є лише третина компаній за обсягом активів. З одного боку, це залишає значний потенціал для подальшого нарощення кредитів, особливо з урахуванням хорошого фінансового стану більшості цих компаній. Із іншого - це відображає обмежений попит на фінансування від банків, адже низка підприємств фінансується за рахунок власних коштів або ж отримує ресурси з інших зовнішніх джерел. Банкам потрібно розвивати ринкові інструменти кредитування й

менше покладатися на державну підтримку. Для подальшого розвитку кредитування бізнесу банкам потрібно пропонувати більше продуктів та інструментів. В укладеному банками Меморандумі про фінансування підприємств оборонно-промислового комплексу акцентовано роль розвитку консорціумного кредитування - воно має великий потенціал в усіх секторах. Поштовхом для розвитку факторингу має стати нещодавнє оновлення законодавства. Ключовим чинником зростання портфеля має залишатися ринкове кредитування, а пільгові кредити бути доступними лише для обмеженого кола клієнтів, які є найуразливішими до воєнних ризиків. Державна програма "Доступні кредити 5-7-9%" знову трансформується: зменшено компенсації банкам для збалансування бюджету програми. Все ж цьогоріч заборгованість із виплати банкам компенсацій за програмою знову зростає. Більш ефективною альтернативою субсидійованого кредитування є активніше використання кредитних гарантій, зокрема від міжнародних партнерів. Міжнародні фінансові організації та інші гаранті могли б поширити такі програми на українські приватні банки. Зростання роздрібних кредитів не створює загроз з огляду на консерватизм в оцінці ризиків. Роздрібні кредити банків стрімко зростають завдяки високому споживчому попиту. Швидке підвищення доходів населення підтримує його платоспроможність, витрати позичальників на обслуговування боргів переважно не перевищують чверті їхніх доходів, частка прострочених позик скорочується. Іпотека залишається нішевою, її банки пропонують майже виключно в межах державної "єОселі", конкурувати з нею своїми продуктами вони не можуть. Трансформація державної програми підтримки іпотеки затримується, що обмежує можливості розвитку цього ринку. Тож більшість банків прагнуть наростити операції в сегменті незабезпеченого кредитування. За їхніми оцінками, існує достатній простір для подальшого кредитування без послаблення кредитних стандартів та надмірного зростання боргового навантаження. Ризики надмірної закредитованості вищі для позичальників небанківських фінустанов, тож останнім потрібно поліпшити власну практику та пристосувати умови позик для контролю цих ризиків. Якість кредитного портфеля висока, частка непрацюючих кредитів найнижча за п'ятнадцять років. Завдяки урегулюванню банками, передусім державними, старих непрацюючих кредитів, їхня частка стрімко знизилася наприкінці минулого року. Загалом хороший фінансовий стан бізнес-позичальників та помірне боргове навантаження, утримує кредитний ризик низьким. Крім того, банки надалі дотримуються стриманих стандартів кредитування, утримують консервативні параметри очікуваних збитків. Рентабельність банків скорочується через стрімке зростання адміністративних витрат, формування резервів та повторювану практику надмірного оподаткування. Банки зберігають високу чисту процентну маржу. Однак її рівень дуже неоднорідний для фінустанов із різними бізнес-моделями: значно нижчу маржинальність мають корпоративні, передусім менші банки. Це посилює їхні ризики під час зміни процентних ставок. Чистий комісійний дохід майже не зростає, банки так і не відновили до "довоєнного" рівня тарифи за низкою операцій. Натомість фінустанови вимушено підвищують адміністративні витрати, передусім конкуруючи за персонал, брак якого вони вважають одним із суттєвих джерел системних ризиків. Після трьох років майже нульових відрахувань у резерви під кредити вартість кредитного ризику повертається до показників, що спостерігались до повномасштабного вторгнення. В умовах швидкої кредитної експансії це тисне на прибутковість. Вчергове підвищений податок на прибуток банків знижує рентабельність капіталу за чистим прибутком до критичних показників - до 22% для сектору загалом, а для недержавних банків - до 15%. Для багатьох банків рентабельність капіталу вже нижча за його вартість. Попри значно вищі ризики, прибутковість банківського бізнесу в Україні співставна з прибутковістю банків у країнах ЄС. Це знеохочує інвестиції в сектор та ставить під сумнів успішне залучення інвесторів до українського банківського сектору, зокрема приватизацію державних банків. Підвищене оподаткування обмежує здатність банків генерувати капітал для зростання. Дедалі більшу частку активів та процентних доходів банків формують кредити. Водночас кредити потребують більшого залучення капіталу, ніж безризикові інструменти. Відповідно потреба в капіталі банків зростає швидше, ніж їхні активи та доходи. Крім того, у межах євроінтеграції Національний банк оновлює вимоги до достатності капіталу, запроваджуючи підвищені індивідуальні нормативи достатності капіталу (P2R) та буфери капіталу. Графік їх запровадження визначений так, щоб зберегти здатність банків підтримувати кредитну експансію. Однак підвищення податку підриває цей процес. Навіть у разі збереження поточної рентабельності банки не зможуть зростати швидше ніж на 15-20% на рік. Додатковим фактором стримування державних банків є

непрогнозованість рівня дивідендів та непевність планів приватизації. Саме тому оновлення стратегії державних банків мало би конкретизувати ці очікування та сформулювати чіткіше бачення ролі кожного з банків у подальшому фінансуванні економіки. За даними оглядів експертів ICU, українська економіка вкотре продемонструвала безпрецедентну резистентність до масованих блекаутів на початку року, однак потенціал її зростання в середньостроковій перспективі залишається досить обмеженим. Приватне споживання домогосподарств знову підтвердило свій статус основної опори економічного зростання, додаткову підтримку забезпечили державні інвестиції у військові проекти. Проте міцність цих двох складових потроху буде послаблюватися, тож ними прогнозується зростання реального ВВП цього року менш ніж на 1%. Криза на Близькому Сході стала ключовою подією для світової економіки, вона швидко вплинула на споживчі ціни через первинні та вторинні ефекти. Стійкий дезінфляційний тренд в Україні різко розвернувся, тож очікується, що інфляція наприкінці року становитиме 9-10%. Це значне погіршення порівняно з попередніми прогнозами експертів на рівні близько 7%. Експерти вважають, що жорсткість монетарної політики на сьогодні є достатньою для того, щоб знівелювати ризики тимчасового зростання інфляційного тиску, тож імовірність підвищення облікової ставки до кінця року, на їх думку, все ще не перевищує 50%. Міністерство фінансів активно пожинає плоди від здешевлення вартості внутрішнього фондування після того, як зробило кілька агресивних кроків зі зниження дохідності на первинному ринку ще до розгортання іранської війни. Затвердження кредиту підтримки України (USL) Європейським Союзом - це значне полегшення, адже уможливорює для Міністерства фінансів повне покриття дефіциту бюджету, а для НБУ - збереження резервів на рівні \$50-60 млрд. Значне зростання дисбалансів на валютному ринку від початку року викликає занепокоєння та, ймовірно, спонукає НБУ дещо прискорити темпи послаблення гривні. Зважаючи на це, експерти переглянули прогноз обмінного курсу наприкінці 2026 року до рівня 45.8 грн/дол. Дефіцит бюджету у 2026 році буде повністю перекритий зовнішньою фінансовою допомогою, і Міністерство фінансів зможе скоротити внутрішній борг уперше від початку повномасштабної війни. Як і в попередніх звітах та прогнозах, експерти припускають, що безпекові ризики не зміняться принципово в середньостроковій перспективі - мирна угода не буде підписана, але й нових територіальних здобутків ворог не матиме. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій 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. - інших принципах, визначених міжнародними стандартами або національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, або національними положеннями (стандартами) бухгалтерського

обліку в державному секторі залежно від того, які з наведених стандартів застосовуються підприємством. Планів щодо припинення діяльності Банк не має. Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності. Статутний капітал. Станом на кінець дня 30.06.2026 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 30.06.2026 становить 1 900 грн. Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку, отримання інформації про господарську діяльність Банку. Одна проста голосуюча акція надає один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення Загальних зборів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. За звітний період викупу власних акцій не було. Адміністративні та інші операційні витрати Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку станом на кінець дня 30.06.2026 становила 32 особи. Витрати на виплати працівникам та персоналу: - витрати на основну та додаткову заробітну плату - 25 783 тис. грн.; - єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування - 4 806 тис. грн.; - витрати на створення забезпечення на оплату відпусток працівникам - 2 610 тис. грн.; - внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників - 146 тис. грн.; - витрати на виплату винагороди персоналу за договорами - 5 371 тис. грн.; - витрати на добровільне медичне та інші види страхування працівників - 674 тис. грн. 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 (в т.ч. ESG-ризиками, що реалізуються через кредитний ризик), 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 на кінець дня 30.06.2026 значення нормативу Н7 дорівнювало 13,35%. 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. 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 прийнятої 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. 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, Географічний ризик, Ризик ліквідності 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. 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 кінець дня 30.06.2026 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. 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 (ICAAP). 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 2026 року Банк дотримувався нормативів капіталу. Потенційні зобов'язання 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. 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 між кінцевими бенефіціарними власниками Банку та Національним банком України. 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 загроз щодо безперервності діяльності Банку. 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 кінець дня 30.06.2026 за справедливою вартістю відображаються 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. Операції з пов'язаними особами Протягом звітного періоду у 2026 році Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах. 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, 14.07.2026 Верховна рада продовжила дію воєнного стану та загальної мобілізації в Україні з 02.08.2026 строком на 90 діб (тобто до 31.10.2026). 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.