

РІЧНИЙ ЗВІТ

АТ «БАНК АВАНГАРД» за 2023 рік

В складі

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

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

26 лютого 2024 року

м. Київ

Зміст

	Стор.
Звіт керівництва «Звіт про управління», який включає звіт про корпоративне управління за 2023 рік	3
Річна фінансова звітність за 2023 рік	63
Звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2023 року	64
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2023 рік	65
Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік (прямий метод)	66
Звіт про власний капітал за 2023 рік	68
Примітки до фінансової звітності за 2023 рік	69
Звіт незалежного аудитора	146

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

за 2023 рік**

1. ВСТУП.

Цей звіт складено у відповідності до вимог чинного законодавства України, а саме: вимог Національного банку України щодо порядку складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, Законів України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та «Про фінансові послуги та фінансових компаній» за результатами діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом як «Банк»). Звітним роком є 2023 рік.

2. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ.

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

2.1 Зовнішнє середовище, в якому банк здійснює діяльність.

24.02.2022 почалося повномасштабне вторгнення військ російської федерації на територію України. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, Президент України відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан на 30 діб, який в цей же день було затверджено Верховною радою України, який продовжується дотепер.

Національний банк оперативно 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 та ін. у зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України. Відповідні дії є необхідними для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури.

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. З 08.08.2022 року НКЦПФР скасувала більшість обмежень, впроваджених 24.02.2022 у зв'язку зі збройним нападом росії на Україну та запровадженням воєнного стану.

За даними експертів Національного банку, валютний та фондовий ринок зараз працюють в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня.

Очікування на рік були різними: уряд закрив у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. З жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.

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



Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- зниження ліквідності через відплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів та підприємств);
- різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків (через скорочення попиту на послуги з боку клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій тощо), що може мати наслідком їх операційну збитковість у середньостроковій перспективі;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями), вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;

- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та втрату частини кредитного портфеля.

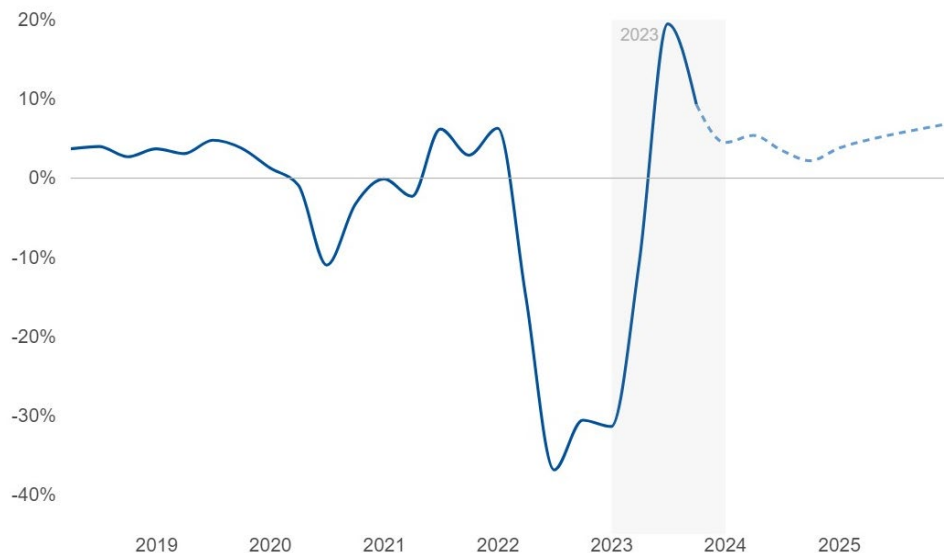
За даними експертів Національного банку України фінансовий сектор продовжує працювати безперебійно, довіра клієнтів до банків залишається високою, а ті дедалі більше кредитують бізнес та населення. Попри збереження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки.

Динаміка ВВП

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав.

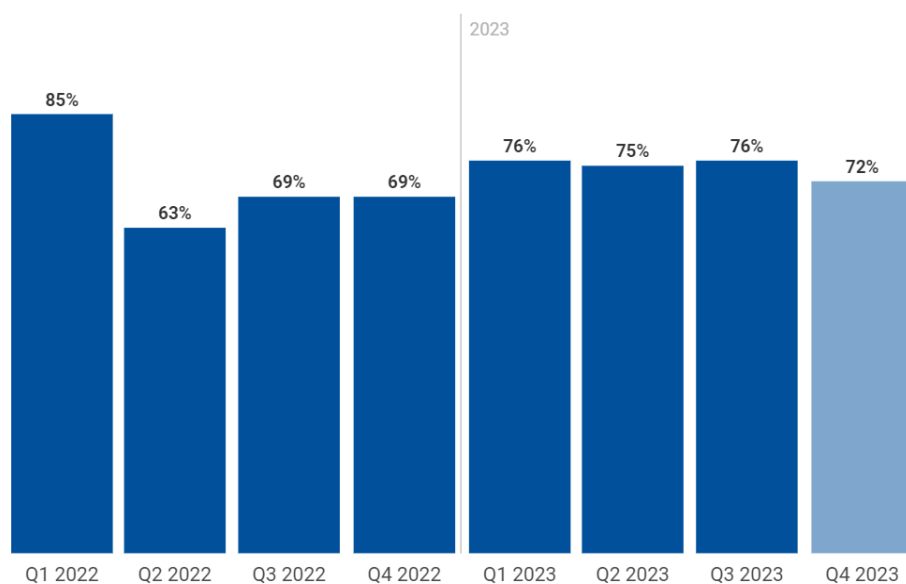
Щоквартальна зміна ВВП р/р %

— Зміна ВВП — Зміна ВВП (прогноз НБУ)



Зростання ВВП відбувалося на тлі низької бази порівняння у 2022 — насправді ж економічне відновлення припинилося. У кожному кварталі 2023 року реальний ВВП був нижчим відносно реального ВВП у відповідному кварталі 2021.

Реальний ВВП відносно відповідного кварталу 2021 року, %

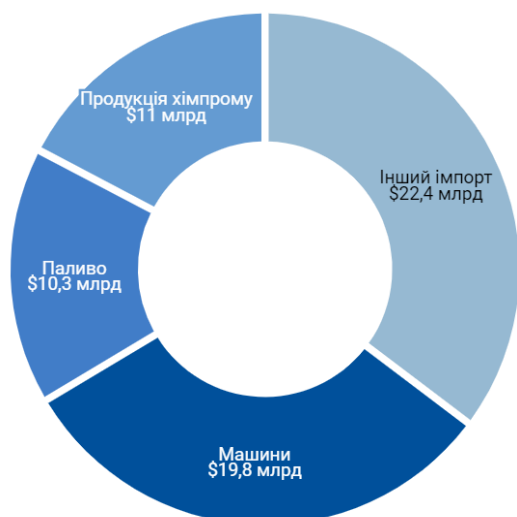


У 2023 році з України експортували товарів на \$36 млрд, а імпортували — на \$63,5 млрд. Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль: у 2021 році експорт товарів з України сягнув \$68,2 млрд, у 2022 — \$44,2 млрд. Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно) та метали, які вкрай залежать від легкості логістики.

У 2023 році Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт.

Найбільші категорії товарного експорту та імпорту України у 2023, млрд дол.

Імпорт (\$63,5 млрд)



Експорт (\$36 млрд)



Погода у 2023 році сприяла сільському господарству, і аграрії змогли побити рекорди врожайності. Рівень врожайності зернових збільшився до 54,7 ц/га — цей показник побив попередній рекорд 2021 року, коли врожайність становила 53,6 ц/га. Хорошою була врожайність також і інших культур. Це дозволило зібрати високі врожаї

незважаючи на втрату для сільського господарства значної частини територій, які або знаходяться під окупацією, або є небезпечними для роботи.

Високі врожаї також несуть певні виклики — важливим є збереження логістичних можливостей для експорту продовольства. Наприкінці 2023 року морський експорт зернових та олійних через Український морський коридор вийшов на пікові показники Зернової угоди.

Металургійні підприємства України поступово, повільно, але відновлювались. Наразі металургійні комбінати працюють приблизно на 70% своїх потужностей. Наприкінці 2023 року нарешті вдалося послабити мотузку на шиї металургів — відновився морський експорт продукції через Український морський коридор. Коридор мусить продовжити працювати, а можливості для експорту чорних металів розширюватися. Тоді металургія почуватиметься значно впевненіше, оскільки до війни 4/5 виробленої продукції галузі йшло за кордон, і замінити такі обсяги внутрішнім споживанням практично неможливо.

Інфляція

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.



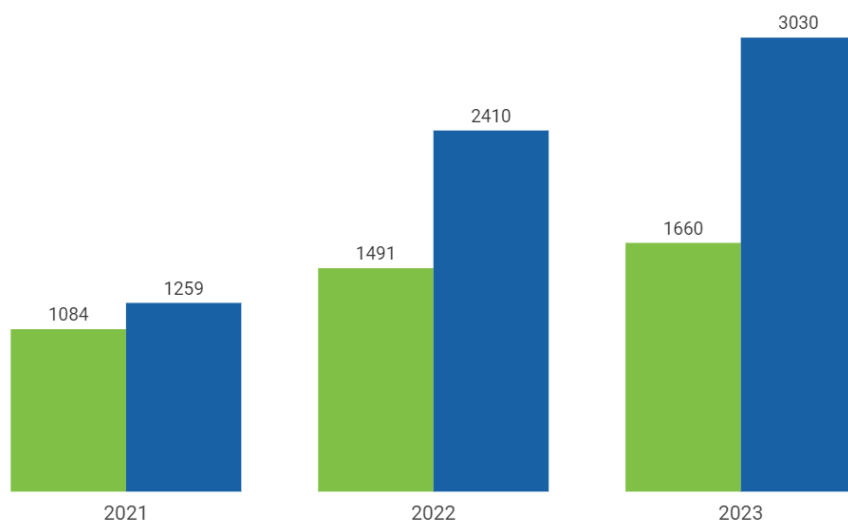
Бюджет

Український бюджет у 2023 році — все ще бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони; за нашими оцінками, витрати на оборону перевищують 30% ВВП за підсумками 2023 року. Для порівняння — “норма” НАТО в мирний час — 2%.

Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю вдавалося покривати за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій.

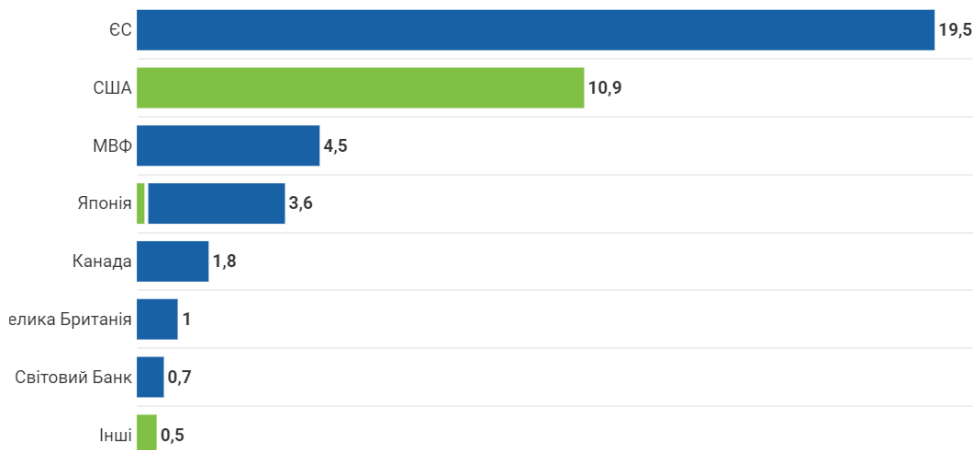
Надходження та видатки загального фонду державного бюджету, млрд грн

■ Надходження ■ Видатки



Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол у 2023 проти 31,1 млрд у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

■ Іноземні гранти ■ Іноземні кредити



Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд дол — з них 47,9 млрд дефіциту бюджету та 11,9 млрд на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України складали 40,5 млрд доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку

України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

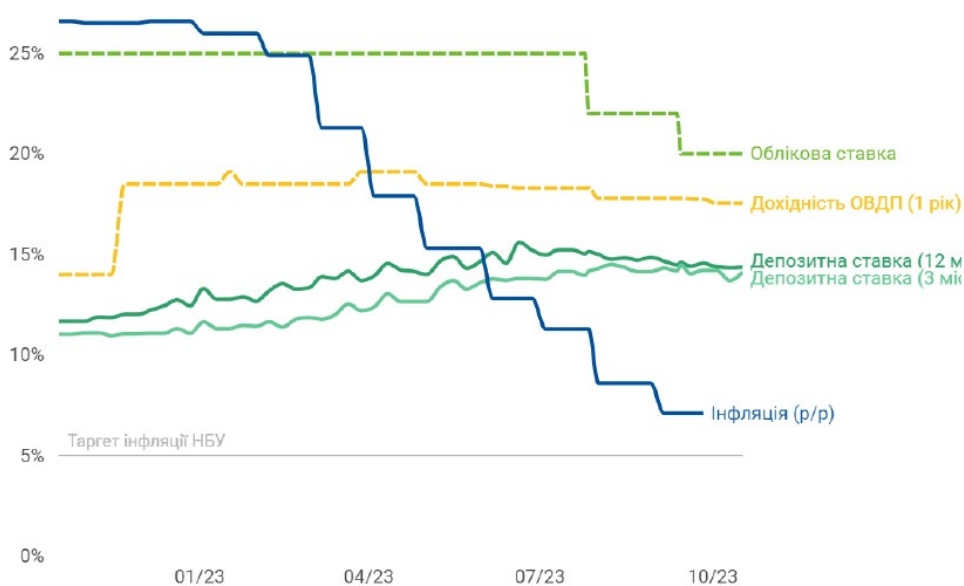
Валові міжнародні резерви на кінець грудня 2013-2023 років, млрд дол. США



У 2023 році уряд залучив 566 млрд грн через ОВДП — більш ніж удвічі більше, ніж у 2022. Скоротився і фінансовий розрив. У 2022 році уряд витратив на погашення попередніх випусків ОВДП на 133 млрд грн більше, ніж вдалося залучити від випуску нового внутрішнього боргу; у 2023 ж вдалося рефінансувати погашення старого боргу та залучити зверху ще 196 млрд гривень. Втім, якщо ж порівняти надходження від нових випусків ОВДП за рік з витратами на погашення боргу за ОВДП та видатками з бюджету на його обслуговування, то різниця все ще залишалася негативною (3 млрд гривень).

Фінансовий сектор

Протягом 2023 року облікова ставка зменшилась з 25% до 15%. Дохідність однорічних гривневих військових облігацій зменшилася до 17,55%. Середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) зменшилися до коридору 13-14%, але перевищують рівень інфляції.



Обсяг депозитів домогосподарств залишився незмінним для строкових депозитів у гривні та зменшився для депозитів на вимогу. З іншого боку, строкові вклади в іноземній валюті продемонстрували зростання.

Кредити резидентам трохи зросли, але загалом залишаються на низькому рівні. З ризиками війни, які все ще існують, кредити майже навряд чи суттєво покращаться без державної підтримки або страхування воєнних ризиків.

У 2022 році через суттєве зменшення кредитування і зниження попиту на банківські послуги загалом, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією, банківські прибутки знизились.

Натомість 2023 рік для банків був екстремально доходним через монетарну політику, що передбачала високі ставки за депозитними сертифікатами НБУ. Щоб профінансувати державні оборонні видатки, був запроваджений тимчасовий підвищений податок на прибутки банків: 50% у 2023 та 25% у 2024-2025 роках.

Міграція та ринок праці

За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн українців, знайшли безпечний прихисток у країнах Європи, з них 5 млн отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО).

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Протягом усього 2023 року зберігався тренд на стале зниження безробіття. Водночас під кінець року безробіття все ще було у півтора-два рази вищим за рівень початку 2022, перед повномасштабним вторгненням. Протягом 2023 незмінно 20-25 відсотків опитаних Info Sapiens повідомляли, що економлять на їжі — це орієнтовно збігається з оцінкою бідності в Україні від Світового банку.

Кількість вакансій на ринку праці стабільно відновлювалась протягом 2023, однак досі не досягла рівня 2021 року. З іншого боку, динаміка шукачів роботи була негативною, що також підтверджують результати опитування бізнесу, який стверджує, що брак робочої сили є суттєвою перешкодою для підприємницької діяльності.

У перший місяць повномасштабної війни через масові звільнення та сповільнення активності бізнесу на ринок праці прибувало значно більше нових працівників, ніж могли прийняти працедавці. Протягом 2022 року динаміка ринку праці вирівнювалась, і вже у 2023 співвідношення нових шукачів роботи та нових вакансій вийшло на рівень 2021 року.

З одного боку, вакансій на ринку в цілому стало більше; з іншого боку — охочих зайняти ці вакансії вже не так багато. Ринок стабілізувався після первинного шоку повномасштабної війни та поступово адаптується до структурних змін в економіці. Водночас вільних робочих рук в Україні дедалі менше: значна частина українців перебувають за кордоном, а близько мільйона чоловіків та жінок боронять країну у лавах Сил оборони.

Пік кредитних втрат від повномасштабної війни пройдено. Це підтвердили результати оцінки стійкості, проведеної Національним банком. Коригування пруденційних резервів у цілому було незначним. Сьогодні із загальної суми непрацюючих

корпоративних кредитів близько третини – це ті, що виникли під час повномасштабної війни. Для значної частини боржників причиною дефолту стали втрата ринків збуту або падіння внутрішнього попиту. Тож деякі із них мають шанси відновити обслуговування позик із поліпшенням економічних умов. Усереднений рівень дефолтів боржників знижується як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах. Для кредитів домогосподарствам він впритул наблизився до докризового рівня. Однак підвищений рівень кредитних ризиків зберігається для підприємств низки галузей, що відновлюються повільно. Також цього року помітні фінансові труднощі мають окремі агровиробники через низькі внутрішні ціни на їхню продукцію. Проте вони зберігають конструктивний діалог із банками для вирішення проблем із ліквідністю. Загалом реалії майже двох років війни підтвердили, що банки переважно мають достатній апетит до кредитування, готові брати на себе помірні кредитні ризики, а в разі їх реалізації – ефективно управляти проблемною заборгованістю.

Цього року банки майже не понесли витрат на формування резервів. Втрати від дефолтів компенсувалися розформуванням резервів за портфелями працюючих активів завдяки поліпшенню макроекономічних очікувань. Проте ця ситуація є унікальною, тож очікувати повторення такого сценарію наступного року не варто: надалі рівень втрат від кредитного ризику в усіх сегментах нормалізується. Втім кредитні збитки банки і надалі з легкістю покриватимуть поточними операційними прибутками.

Значне зниження облікової ставки НБУ змінило дохідність основних груп процентних активів банків. У процентних доходах банків скорочується частка доходів від депозитних сертифікатів, ставки за якими знизилися найбільш стрімко. Натомість за останні місяці дещо зросла усереднена дохідність портфеля ОВДП, адже старіші випуски замінюються в портфелях банків новими, з вищими купонами. Наразі цінові умови розміщення ОВДП є привабливими, адже банки отримують належну премію за строковість інвестицій порівняно із обліковою ставкою. У процентних доходах зростає вага надходжень від кредитування: хоча ставки за бізнес-позиками дещо знизилися, портфель таких кредитів зростає. Водночас банки знизили ставки за вкладами, передусім бізнесу. Ймовірно, пікове значення процентної маржі для банків уже позаду, проте вона залишатиметься високою і її скорочення не є значним ризиком для банків.

Вагомий вплив на прибутковість банків надалі справлятиме безстрокове підвищення ставки податку до 25% з 2024 року. Цей чинник знизить рентабельність банківського бізнесу та швидкість поповнення банками капіталу. У листопаді в опитуванні про системні ризики банки вперше за довгий час відзначили якість законодавства та податкової системи як один із найвагоміших ризиків.

Висока прибутковість банків зумовила зростання показників достатності капіталу. Нині запас капіталу більш ніж достатній не лише для покриття ризиків, що вже враховуються у нормативах, але і для виконання нових запланованих вимог. Найбільш вагомими з них – повне покриття капіталом операційного та ринкового ризиків. Також наступного року буде запроваджено нову структуру регулятивного капіталу та впроваджено нові мінімальні вимоги до його достатності.

Цьогорічна оцінка стійкості підтвердила високий запас міцності банківського сектору. Її здійснено за базовим макроекономічним сценарієм, який водночас припускав реалізацію низки ризиків: передусім скорочення процентної маржі та кредитні втрати. Оцінку стійкості пройшло двадцять великих банків. Із них лише для п'яти було встановлено підвищені необхідні рівні нормативів достатності капіталу передусім через задавлені проблеми з якістю портфеля та бізнес-моделями. З огляду на результати оцінки стійкості на початку наступного року НБУ проаналізує доцільність та можливі строки встановлення буферу консервації капіталу та буферу системної важливості.

Після цього обмеження на розподіл капіталу та виплату дивідендів банками, які сформують ці буфери в повному обсязі, може бути послаблене.

Небанківський фінансовий сектор трансформується. Із початку січня запрацюють нові закони про страхування, кредитні спілки, фінансові послуги та фінансові компанії. Страховий ринок за останні роки змінився чи не найбільше внаслідок поступового посилення вимог до платоспроможності та якості активів. З ринку пішли страховики, що не змогли або не забажали відповідати новим вимогам. Разом з тим це зробило сектор стійкішим до викликів. Динамічно розвивається і ринок платежів, цьому сприяють можливості, надані новим законодавством. Поки обсяги операцій небанківських надавачів платіжних послуг незначні, тож у цьому сегменті немає системних ризиків.

У наступні роки, у міру вирішення поточних проблем, спричинених війною, Національний банк зосередить увагу на довгострокових пріоритетах подальшої гармонізації правил роботи фінансового сектору з європейським законодавством.

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

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів. За результатами торгів ОВДП Банк в мирний час був серед ТОП-5 найбільших операторів ринку.

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

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (140 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (36 клієнтів), клієнтами-фізичними особами (319 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (7 клієнтів). Банк обслуговує 1418 рахунків та 505 клієнтів.

Основні напрямки роботи Банку:

- Торгівля цінними паперами (переважно облігаціями внутрішньої державної позики та корпоративними облігаціями «блакитних фішок»)
- Операції РЕПО з облігаціями внутрішньої державної позики
- Активна участь на ринку міжбанківських кредитів
- Форексні операції (в т.ч. валютні форварди, операції SWAP)
- Операції з похідними фінансовими інструментами (процентні свопи).

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

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

коштів на рахунки; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів) в іноземній валюті; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними.

Банк створений за особливою концепцією казначейського банку, орієнтований на використання великої експертизи щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямками роботи Банку наразі є: торгівля цінними паперами, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, операції на ринку «ФОРЕКС». Банк має на меті набуття статусу первинного дилера Міністерства фінансів України з ОВДП.

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

Статутний капітал Банку на дату складання цього Звіту складав 200 080 тис. грн., що відповідає нормативним вимогам. В процесі реєстрації перебуває рішення акціонера Банку про збільшення статутного капіталу до 231 800 тис. грн., етап погодження якого в Національному банку завершено.

У зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, 12.02.2024 Президентом України підписано закони про продовження строку дії воєнного стану та загальної мобілізації в Україні з 14.02.2024 строком на 90 діб (тобто до 14.05.2024).

Через відсутність змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті, та навіть за оптимістичного сценарію розвитку подій втрати для банків можуть бути 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. Також керівництво Банку не очікує різкого погіршення економічної ситуації.

За базовий сценарій розвитку подій приймається консервативний варіант. Банк не розраховує на стрімке економічне відновлення наступного року зі зрозумілих причин. Водночас керівництво Банку має усі підстави очікувати сповільнення інфляції, контрольованої ситуації на валютному ринку, зниження ставки рефінансування. Також, очікується поступове повернення до повноцінного функціонування ринку корпоративних облігацій.

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

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

Протягом 2023 року Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно із наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

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

Щодо позову Кабінету Міністрів України до Банку: на дату складання цього Звіту відсутнє порушене судове провадження за позовом КМУ до Банку для розгляду предмету позову по суті. Апеляційна інстанція розглядає процедурне питання щодо правомірності повернення заявнику (КМУ) позовної заяви без розгляду. Банк має всі правові підстави розраховувати на справедливе рішення як в апеляції так і у спорі по суті.

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

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

На переконання керівництва Банку, застосування Національним банком України в січні 2024 року до власників істотної участі Банку, в тому числі акціонера Банку, заходу впливу у вигляді позбавлення права голосу не впливає на фінансову стійкість Банку та його безперервну діяльність. Права акціонера реалізовуватимуться довіреною особою, процедуру призначення і погодження якої з Національним банком України Банк очікує завершити у строки, встановлені чинним законодавством України, та до закінчення кінцевого строку для розгляду акціонером питань, що підлягають розгляду на річних загальних зборах акціонерів.

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

Кожне рішення НБУ щодо акціонерів і КБВ Банку оскаржується або буде оскаржене в судовому порядку і є всі підстави сподіватися на справедливе рішення.

3. ПОКАЗНИКИ РОЗВИТКУ БАНКУ В 2023 РОЦІ.

Активи Банку станом на 31.12.2023 складала 1 303 493 тис. грн. (станом на 31.12.2022 : 9 407 618 тис. грн).

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

Зобов'язання Банку станом на 31.12.2023 складала 959 855 тис. грн. (31.12.2022: 9 164 962 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на 31.12.2023 складав 871 553 тис. грн. (31.12.2022: 9 098 712 тис. грн.).

Інформація про укладення деривативних контрактів: станом на 31 грудня 2023 року Банком укладені договори за похідними фінансовими інструментами, а саме: договір купівлі-продажу цінних паперів на умовах форвард на суму 1 061,32 тис. доларів США та договір купівлі-продажу валюти на умовах СВОП на суму 100 тис. доларів США.

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

Станом на 31 грудня 2023 року загальний обсяг розміщених облігацій становив 7 млн. грн.

Станом на 31.12.2023 власний капітал Банку складав 343 638 тис. грн. (31.12.2022: 242 657 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку

Станом на 31.12.2023 статутний капітал Банку складав 200 080 тис. грн (31.12.2022 : 200 080 тис. грн.).

Станом на 31.12.2023 регулятивний капітал Банку складав 340 337 тис. грн., в тому числі капітал I рівня в сумі 237 523 тис. грн., капітал II рівня в сумі 102 814 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався пруденційних нормативів Національного банку України, які на 31.12.2023 мали такі значення:

	Нормативне значення	Станом на кінець дня 31.12.2023	Станом на кінець дня 31.12.2022
норматив регулятивного капіталу (H1)	200 000 тис. грн.	340 337 тис. грн.	241 683 тис. грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (H2)	не <10%	80,50%	52,48%
LCRBB	100%	521,2656%	109,7927%
LCRIB	100%	607,8046%	594,6036%

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

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

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

За підсумками 2023 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 102 063 тис. грн.

Детальна інформація наведена у Річному Фінансовому Звіті Банку за 2023 рік.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 20.02.2024 року підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «БАНК АВАНГАРД» на найвищому рівні uаAAA.

Максимальний рейтинг підтверджено і за випусками банком відсоткових іменних незабезпечених облігацій. Прогноз всіх рейтингів – «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням: <https://avgd.ua/wp-content/uploads/AVNG-001-022-short.pdf>

На цілі та досягнення Банку у звітному періоді мали вплив зовнішні фактори, а саме зміни в законодавстві, зокрема Закон від 21.11.2023 № 3474-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків", що ретроспективно підвищував податок на прибуток до 50 %. Разом з тим одним із досягнень Банку є перевищення запланованого прибутку, що пов'язано з високою обліковою ставкою Національного банку України. Також Банком протягом звітного періоду реалізовано проект щодо надання платіжних послуг небанківському надавачеві платіжних послуг, що свідчить про високий рівень технологічних можливостей системи автоматизації розрахунків.

Банк за 2023 перерахував на проекти допомоги Україні понад 100 млн грн, які направив фандрейзинговій платформі України United24, а також найбільшим та найпрозорішим авторитетним українським благодійним фондам. За ці кошти було придбано ліки та медичне обладнання, техніка, евакуаційний транспорт, засоби для ліквідації наслідків російського теракту на Каховській ГЕС, відбудовані школи та укриття в них.

Будучи соціально-відповідальним бізнесом, Банк продовжуватиме надавати допомогу Україні у максимально можливому об'ємі й цього року.

4. ПЛАНИ БАНКУ НА 2024 І НА ДОВГОСТРОКОВУ ПЕРСПЕКТИВУ.

У 2024 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 найбільш надійних банках України та в іноземних банках. Щонайменше 85% залучених коштів є коштами юридичних осіб.

У 2024-2026 роках Банк планує дотримуватись такої ж структури і якості активів Банку, як і в попередні періоди.

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

Високі показники рентабельності (RoA, RoE) та відносно низький показник операційної ефективності (Cost-to-Income Ratio) порівняно з середньогалузевими показниками підтверджує 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, забезпечені гарантії, короткострокові овердрафти, валютні форварди, операції FX SWAP з клієнтами, 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 веб-сторінки Банку, розширення функціоналу мобільного застосунку Банку, 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 і 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 СЕП-4 Національного банку, Банк вдосконалює технологічні можливості своїх систем автоматизації розрахунків з метою розвитку співпраці з небанківськими надавачами платіжних послуг та надання їм послуг розрахункового банку. Таким чином, Банк орієнтується на розвиток транзакційного бізнесу для збільшення клієнтської бази та отримання комісійного доходу.

Важливим напрямом роботи (за першої можливості) також є відкриття прямих кореспондентських рахунків в провідних міжнародних банках, що дозволить значно збільшити комісійний дохід.

У 2023 році банк підтвердив відповідність своїх процедур вимогам міжнародних стандартів щодо системи менеджменту якості ISO9001:2015 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO/IEC27001:2022 пройшовши відповідні ресертифікації згідно з вимогами останньої версії стандарту. Банк впроваджує систему управління безперервністю діяльності у відповідності до міжнародного стандарту ISO 22301. У 2024-2026 роках Банк планує проводити свою діяльність у відповідності з антикорупційними процедурами відповідно до міжнародного стандарту ISO 37001, що набирає популярності у світі. У 2024-2026 роках банк дотримуватиметься, як і в попередні роки, вимог міжнародних стандартів ISO 9001, 27001, 22301 та 37001.

Висока надійність IT-сервісів Банку, розташованих в хмарному середовищі De Novo та забезпечених високошвидкісними агрегованими каналами зв'язку, надає клієнтам Банку безперебійний захищений доступ до системи дистанційного обслуговування та дозволяє швидко здійснювати розрахунки. Для забезпечення безперервної роботи банку та його інформаційних систем, необхідності підтримки в «гарячому резерві» виділених каналів зв'язку на відповідних локаціях Національного банку, підтримання в актуальному стані резервування критичних інформаційних систем за допомогою надавачів хмарних послуг в межах вимог ВСР банку, а також для забезпечення створення, зберігання та можливості оперативного відновлення з резервних копій даних відповідних інформаційних систем Банком було створено додаткові резервні канали зв'язку. Банк планує продовжувати вдосконалення інформаційної безпеки та безперервності послуг, підтримувати відповідність банківських розрахункових технологій найкращим стандартам практики.

Банк планує посилення криптостійкості своїх розрахункових механізмів і систем, працюватиме над створенням інноваційної платформи для розвитку нових продуктів та послуг. Цьому сприятиме серед іншого впровадження нових продуктів забезпечення моніторингу та аудиту інформаційної безпеки, розширення використання КЕП в діяльності Банку та галузі застосування електронного документообігу.

Метою Банку є стати до кінця 2026 року абсолютно Digital Bank, наскільки дозволить чинне законодавство на той момент, зберігаючи власну бізнес-модель. З цією метою оптимізуватимуться всі операційні процедури, впроваджуватимуться нові програмні продукти, які дозволять автоматизувати всі рутинні процедури, максимально прискорити виконання всіх необхідних перевірок баз даних, максимально ефективно

виконувати розрахункові операції та процедури фінансового моніторингу задля збереження високої надійності та достатньо високих показників рентабельності діяльності Банку.

Ключовими показниками ефективності роботи Банку є показники прибутку, рентабельності активів і капіталу, достатності капіталу, чистої процентної маржі і Cost-to-Income Ratio, дотримання обов'язкових пруденційних нормативів, встановлених Національним банком України.

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

5. НЕОБХІДНІСТЬ БАНКУ У ФІНАНСУВАННІ.

З огляду на особливу концепцію і бізнес-модель Банку, як Банку казначейського типу, на нашу думку, Банк не потребує додаткового фінансування для своєї діяльності, його статутного капіталу достатньо для дотримання регулятивних вимог на період до 2025 року.

6. РЕСУРСИ БАНКУ.

Ключовими фінансовими ресурсами Банку є капітал і залучені кошти клієнтів Банку. Статутний капітал складає понад 90% Власного капіталу Банку. Високий рівень капіталізації нівелює чутливість Банку до ризиків та забезпечує можливість подальшого розвитку.

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

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

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

Банк є надійним роботодавцем у фінансовому секторі. 2023 рік пройшов в умовах воєнного стану, блекаутів, викликаних атаками на енергосистему країни тощо. Колектив Банку зміг адаптуватися до нових складних викликів та змін у форматі роботи. Обсяг банківських операцій та якість робочих процесів було збережено, про що свідчать фінансові результати за 2023 рік.

З початку січня 2023 року кількість співробітників Банку збільшилась на 2 особи або на 7% і з розширенням транзакційного бізнесу продовжує зростати.

Слід окремо відзначити, що Банк виконує свою соціальну роль для пільгових категорій працівників (наявний 1 декретний працівник). Права пільгових категорій працівників у трудових відносинах надійно захищені державою. Також Банк забезпечує роботою людей з інвалідністю. Станом на кінець 2023 року налічувалась 1 особа з інвалідністю. Система навчання, оцінки та розвитку персоналу на постійній основі забезпечує

працівників Банку необхідним рівнем професійних знань та навичок. У 2023 році частина співробітників Банку відвідали навчальні заходи у дистанційному форматі, які проводилися зовнішніми провайдерами з надання послуг з навчання. Також Банком була проведена робота зі створення навчального матеріалу, доступного дистанційно кожному співробітнику. Отже, протягом 2023 року працівників усіх категорій та напрямів роботи було охоплено системою навчання.

7. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ.

7.1. МЕТА ПРОВАДЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ.

Метою діяльності Банку відповідно до його Статуту є:

- задоволення суспільних потреб у банківських послугах;
- залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси;
- а також одержання прибутку за результатами здійснення своєї діяльності.

7.2. КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ, ЯКИМ КЕРУЄТЬСЯ БАНК.

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

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

Протягом 2023 року Банк повністю дотримувався Кодексу корпоративного управління Банку та зазначених в ньому принципів, відхилень не виявлено.

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

В Банку відсутня інша практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги, окрім випадку виконання рекомендацій відповідних регуляторів з урахуванням відповідних світових практик та стандартів, які релевантні до банків, схожих за розміром та характером діяльності.

7.3. ВЛАСНИКИ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ.

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

Опосередковано власниками істотної участі в Банку є:

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

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

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

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

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

22.01.2024 Національний банк тимчасово на 6 місяців позбавив права голосу власників істотної участі Банку, що на переконання керівників Банку не впливає на фінансову стійкість Банку та не створює додаткових ризиків, які можуть впливати на безперервність його діяльності, оскільки відповідно до законодавства України такий захід не має наслідком припинення діяльності Банку та впливу на виконання обов'язків Банку перед клієнтами, контрагентами та вкладниками, які виконуються Банком вчасно та в установлені строки. Протягом строку тимчасового позбавлення власників істотної участі права голосу права акціонера та його функції реалізовуватимуться довіреною особою, процедуру призначення і погодження якої з Національним банком України Банк очікує завершити у строки, встановлені чинним законодавством України, та до закінчення кінцевого строку для розгляду акціонером питань, що підлягають розгляду на річних загальних зборах акціонерів. До часу призначення довіреної особи Банк тимчасово залишається без вищого органу управління.

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

7.4. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ БАНКОМ.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В Банку створена дієва Наглядова рада, що є колегіальним органом Банку, здійснює ефективний контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку та законодавства України. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

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

- 1) затвердження Положення про Правління Банку, положень про Службу внутрішнього аудиту, про Службу управління ризиками, про Службу комплаєнс, про Корпоративного секретаря, про постійні та тимчасові комітети Наглядової ради, інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, та інших внутрішніх документів, затвердження яких відповідно до вимог чинного законодавства України відноситься до компетенції Наглядової ради; затвердження положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку;
- 2) скликання Загальних зборів, підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 3) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління;
- 4) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, а також прийняття рішення про кількісний склад Правління;
- 5) призначення на посаду та звільнення з посади (припинення повноважень) керівника Служби внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера;
- 6) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками Служби внутрішнього аудиту Банку, Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку з головою та членами Правління Банку;
- 7) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 8) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, та затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг; та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;
- 9) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка (надання) рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 10) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, встановлених законодавством України.

- 11) обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря;
- 12) створення тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування, розгляд звітів (висновків) тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради;
- 13) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 14) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 15) визначення кредитної політики Банку;
- 16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 17) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 18) затвердження положення про винагороду членів Правління; затвердження звіту про винагороду членів Правління;
- 19) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради Банку за результатами такої оцінки;
- 20) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку, оцінки відповідності членів Правління Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, Керівника Служби внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку за результатами такої оцінки;
- 21) контроль за складанням Звіту про винагороду членів Наглядової ради;
- 22) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства», чинним законодавством України або Статутом Банку.

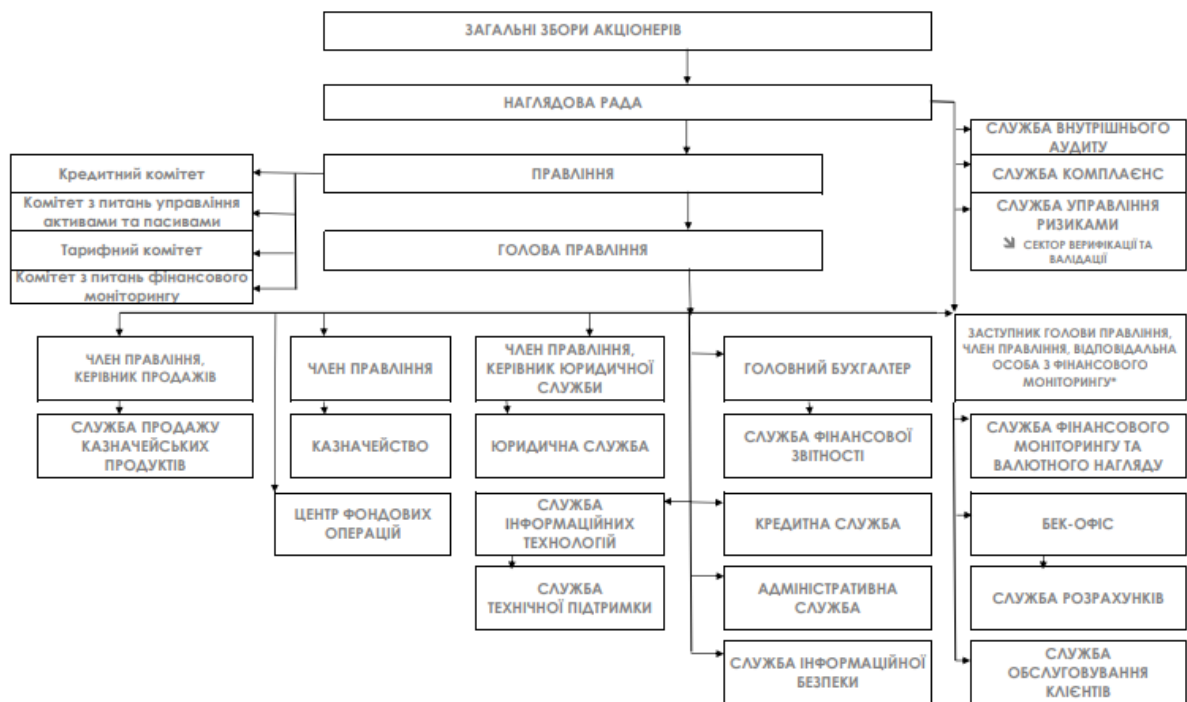
Постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно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

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

Правління Банку підзвітне Наглядовій раді Банку. Правління Банку вирішує питання керівництва діяльністю відокремлених структурних підрозділів Банку, контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства України; здійснює організацію проведення операцій зберігання грошових коштів і цінностей 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.

Організаційна структура Банку станом на 31.12.2023



Кількість працівників штатного складу банку на кінець 2023 року складає 30 осіб. Банк не планує суттєвого збільшення персоналу або суттєвих кадрових змін. В Банку відсутні відокремлені структурні підрозділи

Станом на 31.12.2023 року керівники і посадові особи Банку мають достатній досвід у сфері своєї діяльності, відповідну освіту і підтверджену бездоганну ділову репутацію.

В Банку відсутній радник з корпоративних прав.

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

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

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

Рішення Акціонера має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку.

Протягом 2023 року не мали місце будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на Загальних зборах акціонерів Банку.

В 2023 році єдиним акціонером Банку приймалися такі рішення.

Дата рішення	Питання до вирішення	Прийняті рішення
18.01.2023	1. Про затвердження змін до умов договорів з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої їх підписати.	1. Затвердити зміни до умов договорів, що укладені з Головою та членами Наглядової ради Банку, а також розміри їх винагороди. Обрати особою, яка уповноважена на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради Банку Голову Правління Банку Корчинську С.А.
28.04.2023	1. Про розгляд звіту (висновків) зовнішнього аудиту Банку за 2022р. та затвердження заходів за результатами його розгляду. 2. Про затвердження результатів діяльності та річного звіту Банку за 2022 р. 3. Про розподіл прибутку за 2022 р. 4. Про затвердження звіту Наглядової ради Банку за 2022р. та затвердження заходів за результатами його розгляду. 5. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку. 6. Про прийняття до уваги деяких рекомендацій Національного банку України за результатами	1. Затвердити звіт та висновок зовнішнього аудитора ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» за результатами перевірки річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2022 рік без зауважень та додаткових заходів. 2. Затвердити результати діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2022 р., а саме прибуток у сумі 3 555 947,53 гривень. Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2022 р. 3. Прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2022 році в розмірі 3 555 947,53 гривень розподілити наступним чином: - частину прибутку в сумі 177 797,38 гривень направити до резервного фонду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»; - частину прибутку в сумі 3 378 150,15 гривень залишити нерозподіленими. 4. Затвердити звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2022 р., що включає звіт про оцінку діяльності Наглядової ради (який додається у Додатку 1), без зауважень та додаткових заходів. Визнати роботу Наглядової ради в 2022 р. задовільною. 5. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за 2022 рік (який додається у Додатку 2). 6. Прийняти до уваги деякі Рекомендації НБУ, а саме: - необхідність зазначати в своїх рішеннях на майбутнє детальний опис змін до умов договорів та розміру винагороди членам ради Банку або додавати

	позапланової інспекційної перевірки Банку (надалі – «Рекомендації»). 7. Про затвердження Положення про Наглядову раду Банку у новій редакції з урахуванням Рекомендацій НБУ. 8. Про затвердження Положення про винагороду членам Наглядову раду Банку у новій редакції з урахуванням Рекомендацій НБУ.	відповідні зміни у формі додаткових угод до договорів з членами Наглядової ради як додатки до таких рішень; - при прийнятті рішень про виплату членам наглядової ради Банку змінної винагороди (якщо це буде передбачено відповідним Положенням про винагороду членам Наглядову раду Банку) необхідно формалізувати результати аналізу дотримання критеріїв/умов та їх якісної оцінки, визначених у Політиці про винагороди в Банку, Положенні про винагороди членів Наглядової ради та в Положенні НБУ №153. 7. З метою врахування деяких інших Рекомендацій НБУ, внести зміни до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» та затвердити його в новій редакції (проект якого додається у Додатку 3). 8. З метою врахування деяких інших Рекомендацій НБУ, внести зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» та затвердити його в новій редакції, проект якого був розроблений та поданий Наглядовою радою на розгляд акціонеру та додається у Додатку 4.
01.09.2023	1. Про затвердження змін до умов договорів з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої їх підписати.	1. Встановити членам Наглядової ради фіксовану винагороду в розмірі відповідно до додатку до цього рішення, враховуючи: - кращі світові практики щодо визначення розміру винагород членів наглядових рад банків; - аналогічні (співмірні) ринкові показники розмірів і умов виплати фіксованої винагороди членам Наглядової ради в банках України; - прийняті Банком ризики, фінансовий результат діяльності Банку та за умови дотримання вимог до капіталу Банку, а також рівня ліквідності Банку та дотримання (не порушення) інших економічних нормативів Банку; - професійний досвід, визначені функціональні обов'язки, рівень відповідальності та кількість часу, який приділяється для виконання функціональних обов'язків членами Наглядової ради Банку. 2. Затвердити зміни до умови договорів, що укладені з членами Наглядової ради Банку (проект якого додається). 3. Обрати особою, яка уповноважена на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради Банку Голову Правління Банку Корчинську С.А.
06.10.2023	1. Про розподіл прибутку за 2019-2022 роки.	1. Нерозподілений прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2019-2022 році розподілити наступним чином: - нерозподілений прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2019 році в розмірі 9 713 442,56 гривень направити на збільшення статутного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»; - нерозподілений прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2020 році в розмірі 9 747 170,18 гривень направити на збільшення статутного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»;

	2. Про збільшення статутного капіталу Банку. 3. Про підвищення номінальної вартості акцій та випуск акцій нової номінальної вартості. 4. Про внесення змін до Статуту Банку та затвердження Статуту Банку в новій редакції. 5. Про внесення змін та доповнень до внутрішніх документів Банку.	- нерозподілений прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2021 році в розмірі 9 932 646,62 гривень направити на збільшення статутного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»; - нерозподілений прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за результатами діяльності у 2022 році: - о в розмірі 2 326 740,64 гривень направити на збільшення статутного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»; - о частину прибутку в сумі 1 051 409,51 гривень залишити нерозподіленими. 2. Збільшити статутний капітал Банку на 31 720 000,00 гривень за рахунок частини прибутку, отриманого за результатами діяльності Банку за 2019-2022 роки, шляхом збільшення номінальної вартості акцій. Встановити новий розмір статутного капіталу Банку в розмірі 231 800 000,00 гривень. 3. Здійснити випуск акцій Банку нової номінальної вартості, встановивши новий розмір номінальної вартості однієї акції Банку в сумі 1 900,00 гривень та затвердити Рішення про випуск акцій нової номінальної вартості. 4. Внести зміни до Статуту Банку та затвердити Статут Банку в новій редакції, що додається, та уповноважити Голову Правління Корчинську С.А. на підписання Статуту в новій редакції. 5. Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів Банку та затвердити його в новій редакції, що додається. Внести зміни до Положення про Наглядову раду Банку та затвердити його в новій редакції, що додається.
23.11.2023	1. Про припинення повноважень членів Наглядової ради. 2. Про обрання/призначення нового члена Наглядової ради. 3. Про затвердження умов договору з членом Наглядової ради, встановлення розміру винагороди, обрання особи, уповноваженої підписати договори.	1. З дати цього рішення та у зв'язку з рішенням Національного банку України про погодження кандидатів на посаду члена Наглядової ради (представника акціонера) Банку припинити повноваження наступних членів Наглядової ради Банку: - Стеценка Костянтина Вікторовича; - Пасенюка Макара Юрійовича. 2. Обрати членом Наглядової ради Банку Грінченка Максима Вікторовича (представник Акціонера), що вступає на посаду з дати підписання відповідного договору з Банком, зважаючи на наявність його погодження Національним банком України. 3. Встановити члену Наглядової ради Грінченку М.В. фіксовану винагороду в розмірі відповідно до додатку до цього рішення та затвердити умови договору, що з ним укладається (проект додається). Обрати особою, яка уповноважена на підписання договору з членом Наглядової ради Банку Голову Правління Банку Корчинську С.А.
21.12.2023	1. Про вчинення Банком значних правочинів.	1. Дозволити з 01.01.2024 та допоки Акціонером не буде прийняте інше рішення, що скасовує або змінює рішення щодо першого питання цього рішення Акціонера: а. вчинення Банком значних правочинів кожен на суму до 500 млн. грн.(включно), щодо: проведення операцій купівлі/продажу/міни та РЕПО державних цінних паперів України, а також іноземних державних цінних паперів, іноземні емітенти яких

		мають офіційну рейтингову оцінку, не нижчу, ніж інвестиційний клас; проведення операцій купівлі/продажу іноземної валюти; залучення коштів на міжбанківському ринку; залучення коштів від клієнтів, а також здійснення кредитних операцій, що повністю забезпечені грошовим покриттям та/або заставою майнових прав на вклад в Банку. При проведенні активних операцій Банк зобов'язаний дотримуватись ліміту заборгованості одного контрагента (обов'язковий економічний норматив Н7, встановлений Національним банком України) як під час здійснення зовнішніх розрахунків, так і протягом строку дії цієї операції, за виключенням операцій за угодами, які передбачають здійснення авансових платежів на користь Банку. Зазначені обмеження не стосуються операцій з переказу коштів між власними кореспондентськими рахунками Банку (НОСТРО рахунки) в банках-кореспондентах, розмір (ліміти) залишків за якими визначається окремим рішенням про визначення ліміту залишку на кореспондентському рахунку. Рішення в цьому підпункті не стосується правочинів/операцій з Національним банком України. б. значних правочинів з Національним банком України кожен на суму до 10 000 млн. грн. (включно), щодо: проведення з Національним банком України активних операцій, що пов'язані з кредитним ризиком, в тому числі, але не виключно операцій купівлі/продажу депозитних сертифікатів Національного банку України, а також здійснення операцій з отримання кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт) відповідно до Генерального кредитного договору з Національним банком України та здійснення операцій своп процентної ставки відповідно до Генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки з Національним банком України, що укладені відповідно до рішень Акціонера, які залишаються чинними і продовжують діяти. 2. Обрати членом Наглядової ради Банку Овчаренка Григорія Олександровича (представник Акціонера), що вступає на посаду з дати підписання відповідного договору з Банком, зважаючи на наявність його погодження Національним банком України. 3. Встановити члену Наглядової ради Овчаренку Г.О. фіксовану винагороду в розмірі відповідно до додатку до цього рішення та затвердити умови договору, що з ним укладається (проект додається). Обрати особою, яка уповноважена на підписання договору з членом Наглядової ради Банку Голову Правління Банку Корчинську С.А.
	2. Про обрання/призначення нового члена Наглядової ради. 3. Про затвердження умов договору з членом Наглядової ради, встановлення розміру винагороди, обрання особи, уповноваженої підписати договори.	

7.6. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ. ЗАГАЛЬНИЙ ОПИС ПРИЙНЯТИХ РІШЕНЬ.

Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку відповідно до Статуту Банку та Положенням про Наглядову раду Банку та законодавства України. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

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

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

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

Станом на 01.01.2023 року Наглядова рада Банку працювала у наступному складі:

Голова Наглядової ради:	Стеценко К.В
Члени Наглядової ради (представники акціонера):	Пасенюк М.Ю. Кільмухаметов Р.І.

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

Станом на 31.12.2023 року Наглядова рада Банку діяла у наступному складі:

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

Станом на 31.12.2023 року Голова Наглядової ради обраний не був. 11.01.2024 Головою Наглядової ради Банку обрано незалежного члена Наглядової ради Стеценка М.В., а заступником Голови Наглядової ради - Грінченка М.В.

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

Зміни у складі Наглядової ради впродовж 2023 року:

- Відповідно до Рішення акціонера Банку від 23.11.2023 у зв'язку з рішенням Національного банку України про погодження кандидатів на посаду члена Наглядової ради (представника акціонера) Банку припинені повноваження наступних членів Наглядової ради:

- Стеценка Костянтина Вікторовича;
- Пасенюка Макара Юрійовича.
- Відповідно до Рішення акціонера Банку від 23.11.2023 обрано на посаду члена Наглядової ради Банку Грінченка Максима Вікторовича (представник Акціонера).
- Відповідно до Рішення акціонера Банку від 21.12.2023 обрано членом Наглядової ради Банку Овчаренка Григорія Олександровича (представник Акціонера).

Станом на 31.12.2023 року члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію, не є членами Правління Банку та/або учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку. Крім цього, при обранні членів Наглядової ради проводиться ретельний аналіз кандидатів щодо відсутності конфлікту інтересів, а також, інших факторів, що згідно із чинним законодавством України, перешкоджали б в займанні ними посад в Наглядовій раді.

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

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

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Також Наглядова рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (методом опитування). Протягом 2023 року Наглядовою радою були прийняті рішення, відповідно до компетенції, визначеної Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

Протягом 2023 року було проведено 8 засідань Наглядової ради в тому числі спільні засідання з Правлінням та у період між засіданнями Наглядової ради прийнято 14 рішень без скликання засідань шляхом заочного голосування (опитування) членів Наглядової ради. Всі засідання Наглядової ради, що відбулися, є правомочними.

Протягом 2023 року Наглядовою радою проводилась діяльність/приймалися рішення за наступними напрямками:

1. Прийняття рішення про вчинення Банком правочинів.
2. Обрання аудиторської фірми та визначення умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг.
3. Розгляд Аудиторського звіту перевірки стану внутрішнього контролю та дотримання програми протидії легалізації (відмиванню) грошей отриманих злочинним шляхом.
4. Затвердження та перегляду внутрішніх документів Банку, передбачених чинним законодавством України, в тому числі Політики винагороди та положення про винагороди членів Правління та впливових осіб в рамках здійснення контролю за реалізацією Політики винагороди.
5. Розгляд щоквартальних звітів Правління щодо результатів фінансового – господарської діяльності Банку, а також, річного звіту;
6. Розгляд звітів з оцінки всіх ризиків, на які наражається Банк та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю, а також щодо банківської групи за участі Банку;

7. Прийняття рішень щодо вдосконалення системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
8. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, згідно чинного законодавства України та Статуту Банку.

Протягом 2023 року комітети Наглядової ради не створювалися. 11.01.2024 створено комітети Наглядової ради банку, а саме: комітет з питань аудиту та комітет з питань призначень та винагород.

Відповідно до чинної реакції Статуту Банку до складу Наглядової ради входять Голова та інші члени Наглядової ради (далі разом – члени Наглядової ради). Відповідно до Статуту Банку кількість членів Наглядової ради повинна становити 6 (шість) осіб. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів Наглядової ради, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. 11.01.2024 Головою Наглядової ради обрано незалежного члена Наглядової ради Стеценка М.В.

Незалежним членом Наглядової ради є член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного члена Наглядової ради. Вимоги до осіб, які не можуть вважатися незалежними членами Наглядової ради встановлюються законодавством України.

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

Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту, відповідати вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а також не мати громадянства (підданства) держави, що здійснює збройну агресію проти України. Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

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

Члени Наглядової ради обираються призначаються Загальними зборами акціонерів Банку.

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

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

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

групи акціонерів може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

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

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

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

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

Голова та члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору. Член Наглядової ради не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Членам Наглядової ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється відповідно до законодавства України.

Голова Наглядової ради

Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від загального складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління.

Голова Наглядової ради:

- організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання та головує на них;
- затверджує порядок денний засідань Наглядової ради;
- організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради;
- організує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу цих комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;

- готує доповідь та звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку;
- підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку;
- здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством і Статутом Банку та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради.
- здійснює інші повноваження, передбачені Статутом, Положенням про Наглядову раду, чинним законодавством та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

Члени Наглядової ради мають право:

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

Обов'язки членів Наглядової ради:

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

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

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

Станом на 31.12.2023 року члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом України «Про банки та банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку, Статутом та внутрішніми документами Банку, а незалежні члени Наглядової ради також вимогам щодо незалежності, установленим Законом України «Про акціонерні товариства».

Станом на 31.12.2023 року члени Наглядової ради володіють достатніми знаннями, навичками і досвідом для ефективного виконання своїх функцій, у них не виявлено конфлікту інтересів (в тому числі потенційного) та ознак відсутності бездоганної ділової репутації, а також достатньо часу для виконання своїх функцій з урахуванням обов'язків кожного члена Наглядової ради Банку.

Винагорода членам Наглядової ради виплачується відповідно до Положення про винагороди членів Наглядової ради Банку в розмірі відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів Банку (рішень єдиного акціонера), та розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2023 рік (примітка 25 «Адміністративні та інші операційні витрати»). Всім членам Наглядової ради виплачується фіксована винагорода на ринковому рівні, в тому числі надбавки за виконання функцій Голови та Заступника Голови Наглядової ради.

У 2023 році здійснювалася виплата винагороди членам Наглядової ради (6 осіб) у грошовій формі у сумі 1 740 тис. грн. (2022 р.: 580 401 тис. грн.), у розрізі таких складових: змінна – 117 тис. грн. (2022 р.: 580 087 тис. грн.), фіксована – 1 623 тис. грн. (2022 р.: 314 тис. грн.). Виплата членам Наглядової ради у негрошовій формі здійснювалася у вигляді страхових платежів за договором добровільного страхування відповідальності у сумі 396 тис. грн. (2022 р.: 295 тис. грн.).

Виплата змінної винагороди членам Наглядової ради у негрошових інструментах у 2023 році не здійснювалася. Строки виплати винагороди не відстрочувалися і сплачувалися вчасно. Фактів використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам органу управління, впливовим особам змінної винагороди не було. Виявлені Національним банком України недосконалості положення про винагороду враховані та удосконалені відповідно до наданих Національним банком України рекомендацій.

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

пруденційних нормативів Банку, встановлених відповідно до чинного законодавства України.

01.09.2023 єдиним акціонером Банку було прийнято рішення щодо змін до умов договорів з членами Наглядової ради, а саме, встановлення фіксованої винагороди, враховуючи: кращі світові практики щодо визначення розміру винагород членів наглядових рад банків, ринкові показники розмірів та умов виплати такої винагороди, прийняті Банком ризики, фінансовий результат діяльності Банку та виконання вимог щодо рівня капіталу, рівня ліквідності та інших пруденційних нормативів, а також професійний досвід, визначені функціональні обов'язки, рівень відповідальності та кількості часу, який приділяється для виконання функціональних обов'язків членами Наглядової ради.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу та ради із середнім розміром винагороди працівників Банку (не рахуючи членів Правління) становить 1,8.

Звіт про винагороди членів Наглядової ради додається окремим документом.

За результатами перевірки відповідності чинних членів Наглядової ради установленим законодавством України вимогам, здійсненої Банком у грудні 2023 році,

- 1) члени Наглядової ради Банку мають вищу освіту та суттєвий стаж роботи у фінансовій сфері, приймають виважені рішення, що свідчить про їх компетентність та ефективність роботи, що підтверджується результатами діяльності Банку протягом звітного року.
- 2) члени Наглядової ради Банку відповідають вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації протягом усього часу обіймання відповідних посад, а незалежні члени Наглядової ради – також вимогам щодо їх незалежності.
- 3) члени Наглядової ради не мають громадянство (підданство) держави, що здійснює збройну агресію проти України.
- 4) члени Наглядової ради не є членами Правління Банку.
- 5) члени Правління не є членами Наглядової ради Банку.
- 6) члени Наглядової ради Банку мають бездоганну ділову репутацію, не є учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку.
- 7) фактів порушення членами Наглядової ради Банку внутрішніх документів, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку не виявлено.
- 8) фактів застосування заходів впливу органами державної влади до членів Наглядової ради Банку не виявлено.
- 9) фактів наявності, в тому числі потенційного, конфлікту інтересів, про які б не було заявлено та/або щодо яких не було б вжито належних заходів, не виявлено.

Звіт Наглядової ради за 2023 рік додається окремим документом.

7.7. ПРАВЛІННЯ БАНКУ. ЗАГАЛЬНИЙ ОПИС ПРИЙНЯТИХ РІШЕНЬ.

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

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

Станом на 01.01.2023 року Правління Банку працювало у такому складі:

Голова Правління:	Корчинська Світлана Анатоліївна
Заступник Голови Правління:	Дворжанська Ірина Ярославівна
Члени Правління:	Буровський Андрій Станіславович Кокодинський Віктор Олександрович

Протягом 2023 року змін у складі Правління Банку не було.

Організаційною формою роботи Правління є засідання, на яких нею протягом 2023 року були прийняті рішення, відповідно до компетенції, визначеної Статутом Банку та Положенням про Правління.

Протягом 2023 року було проведено 52 засідання Правління в тому числі спільні засідання з Наглядовою радою Банку. Всі засідання Правління, що відбулися, є правомочними.

Протягом 2023 року Правлінням проводилась діяльність/приймалися наступні, але невиключно, рішення за наступними напрямками:

1. Розгляд Стратегії розвитку Банку на 2023-2025 роки, Бізнес-плану розвитку Банку на 2023-2025 роки, бюджету Служби внутрішнього аудиту, Служби управління ризиками та Служби комплаєнс Банку на 2023 рік, затверджених Наглядовою радою;
2. Розгляд фінансових результатів роботи Банку;
3. Затвердження переліку пов'язаних із Банком осіб;
4. Здійснення благодійних внесків;
5. Розгляд звітів про фінансові результати;
6. Розгляд звітів про загальну оцінку ризиків Банку;
7. Розгляд звітів щодо результатів здійснення подальшого внутрішнього контролю за результатами моніторингу системи внутрішнього контролю;
8. Розгляд оцінки ефективності системи управління операційними ризиками (СУОР) та системи внутрішнього контролю за результатами проведеного моніторингу;
9. Розгляд Загального звіту з оцінки нефінансових ризиків за 2022 рік;
10. Розгляд звітів відповідального працівника з питань фінансового моніторингу;
11. Розгляд звіту щодо коректності розрахунків лімітів ризиків;
12. Затвердження Графіку проведення внутрішнього подальшого контролю Банку;
13. Розгляд аудиторського звіту;
14. Розгляд оцінки ефективності достатності вжитих Банком заходів для забезпечення функціонування належної системи управління ризиками та системи внутрішнього

- контролю у сфері легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
15. Затвердження Звіту Служби внутрішнього аудиту про результати валідації моделей з оцінки ризиків та результати бек-тестування;
 16. Розгляд Звіту про діяльність Служби внутрішнього аудиту;
 17. Розгляд звіту щодо оцінки рівня комплаєнс-ризиків;
 18. Встановлення ставки за облігаціями Банку Серії А, Серії В;
 19. Затвердження Звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» про результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2022 рік (включає звіт про оцінку діяльності Правління);
 20. Розгляд Звіту щодо контролю за операціями з учасниками банківської групи та звітність банківської групи;
 21. Про затвердження Лімітів ризиків;
 22. Про визнання дебіторської заборгованості безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів.
 23. Вирішення інших питань, що належать до компетенції Правління згідно чинного законодавства України та Статуту Банку.

До складу Правління входять: Голова Правління, Заступник (Заступники) Голови Правління та члени Правління. Правління очолює Голова Правління. Відповідно до статуту Банку кількісний склад Правління повинен становити не менше 5 (п'ять) осіб. Рішення про кількісний склад Правління приймає Наглядова рада Банку.

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

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

Голова Правління вступає на посаду після погодження Національним банком України. Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації інших членів Правління або осіб, які виконують їх обов'язки більше одного місяця.

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

Припинення повноважень членів Правління. Повноваження Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради. Підстави припинення повноважень Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління встановлюються чинним законодавством України.

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

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

Голова Правління має право, зокрема, але не виключно:

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

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

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

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

Члени Правління мають право:

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

Обов'язки членів Правління:

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

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

Протягом 2023 року в Банку діяли такі комітети Правління:

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

Склад комітетів на 31.12.2023:

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

В 2023 році було проведено 60 засідань Кредитного комітету Банку. Всі засідання комітету, що відбулися, є правомочними.

Протягом 2023 року Кредитним комітетом проводилась діяльність/приймалися наступні, але невиключно, рішення за наступними напрямками:

1. Моніторинг кредитного ризику за кредитним портфелем;
2. Розгляд класифікації активних операцій та складових кредитного ризику (EAD, PD, LGD, CCF) для розрахунку кредитного ризику, а також, розмір кредитного ризику за активними операціями Банку; класифікацію фінансових інструментів з визначенням PD, LGD, CCF для розрахунку резерву на покриття можливих збитків від знецінення фінансових інструментів, моделі оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань за МСФЗ 9, а також, суму резерву на покриття можливих збитків від знецінення фінансових інструментів.
3. Розгляд інформації про визначення справедливої вартості цінних паперів, щодо яких укладені форвардні контракти, та проведення їх переоцінки;
4. Визначення справедливої вартості цінних паперів, щодо яких укладені форвардні контракти, та проведення їх переоцінки;
5. Визнання дебіторської заборгованості безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів;
6. Приймалися рішення щодо кредитних проектів, а також з інших питань відповідно до Положення про Кредитний комітет.

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

В 2023 році було проведено 10 засідань Тарифного комітету Банку. Всі засідання комітету, що відбулися, є правомочними.

Протягом 2023 року Тарифним комітетом проводилась діяльність/приймалися наступні, але невиключно, рішення за наступними напрямками:

1. Аналіз собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів;
2. Затвердження тарифних пакетів для певних клієнтів/певних категорій клієнтів;
3. Приймалися рішення щодо інших питань відповідно до Положення про Тарифний комітет.

- Комітет з питань управління активами та пасивами:
 - o Голова: Кокодинський В.О.

- Заступник Голови комітету: Буровський А.С.
- Члени: Корчинська С.А., Дворжанська І.Я., Крохмаль Ю.Ю.

В 2023 році було проведено 21 засідання Комітету з питань управління активами та пасивами Банку. Всі засідання комітету, що відбулися, є правомочними.

Протягом 2023 року Комітетом з питань управління та пасивами проводилась діяльність/приймалися наступні, але невиключно, рішення за наступними напрямками:

1. Аналіз структурної ліквідності, інформації щодо середньозважених процентних ставок залучення та розміщення ресурсів, факторний аналіз процентного ризику, оцінка ризику ліквідності, оцінка процентного ризику банківської книги, оцінка ринкового ризику, оцінка ризику концентрацій, моніторинг індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності та рекомендації щодо управління ризиками;
2. Аналіз умов залучення вкладів для фізичних та юридичних осіб;
3. Зміна процентних ставок закладами юридичних та фізичних осіб;
4. Приймалися рішення щодо інших питань відповідно до Положення про Комітет з питань управління активами та пасивами.

- Комітет з питань фінансового моніторингу станом на 31.12.2023:

- Голова: Дворжанська І.Я.
- Члени: Старостенко О.В., Величко В.А., Тарасенко Н.В., Кокодинський В.О.

В 2023 році було проведено 9 засідань Комітету з фінансового моніторингу Банку. Всі засідання комітету, що відбулися, є правомочними.

Протягом 2023 року Комітет з питань фінансового моніторингу проводилась діяльність/приймалися рішення за наступними напрямками:

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

Голова та члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом України «Про банки та банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку, Статутом та внутрішніми документами Банку, а також не мають громадянства (підданства) держави, що здійснює збройну агресію проти України. Колективна

придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

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

За результатами перевірки відповідності Голови та членів Правління установленим законодавством України вимогам, здійсненої Банком у грудні 2023 року:

1. Голова та члени Правління Банку мають вищу освіту та суттєвий стаж роботи у фінансовій сфері, приймають виважені рішення, що свідчить про їх компетентність та ефективність роботи, що підтверджується результатами діяльності Банку протягом звітного року.
2. Голова та члени Правління Банку відповідають вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації протягом усього часу обіймання відповідних посад.
3. Голова та члени Правління Банку не мають громадянство (підданство) держави, що здійснює збройну агресію проти України.
4. Голова та члени Наглядової ради не є членами Правління Банку.
5. Голова та члени Правління не є членами Наглядової ради Банку.
6. Голова та члени Правління Банку мають бездоганну ділову репутацію, не є учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку.
7. Фактів порушення Головою та членами Правління Банку внутрішніх документів, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку не виявлено.
8. Фактів застосування заходів впливу органами державної влади до Голови та членів Правління не виявлено.
9. Фактів наявності, в тому числі потенційного, конфлікту інтересів, про які б не було заявлено та/або щодо яких не було б вжито належних заходів, не виявлено.
10. Фактів, перелічених в пункті 85 Положення про фінансовий моніторинг щодо відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу не виявлено.

Винагорода членам Правління виплачується відповідно до Положення про винагороди членів Правління Банку, в розмірі відповідно до рішень Наглядової ради Банку, що розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2023 рік (примітка 25 «Адміністративні та інші операційні витрати»).

У 2023 році здійснювалася виплата винагороди членам Правління (4 особи) у грошовій формі здійснювалася у сумі 12 767 тис. грн. (2022 р.: 12 188 тис. грн.), у розрізі таких складових: змінна – 3 708 тис. грн. (2022 р.: 3 569 тис. грн.), фіксована – 9 059 тис. грн. (2022 р.: 8 619 тис. грн.), а також здійснювалася виплата у негрошовій формі у вигляді страхових платежів: за договором добровільного страхування відповідальності у сумі 264 тис. грн. (2022 р.: 197 тис. грн.), за договором добровільного медичного страхування у сумі 68 тис. грн. (2022 р.: 68 тис. грн.), за договором недержавного пенсійного забезпечення 48 тис. грн. (2022 р.: 48 тис. грн.).

Виплата змінної винагороди членам Правління у негрошових інструментах у 2023 році не здійснювалася. Строки виплати винагороди не відстрочувалися і сплачувалися вчасно. Фактів використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам органу управління, впливовим особам змінної винагороди не було.

Виявлені Національним банком України недосконалості умов положення про винагороду враховані та удосконалені відповідно до наданих Національним банком України рекомендацій.

Основні критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди, наступні: професійно-ділові якості, результати роботи, складність виконаних і виконуваних завдань, рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові обов'язки, а також кваліфікацію, складність, обсяг та якість виконаної роботи, докладених зусиль. При оцінці ефективності також враховувалися такі критерії: розмір, особливості діяльності Банку, характер й обсяги банківських та інших фінансових послуг, прийнятих Банком ризиків (профілю ризику Банку), рівень системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, дотримання/виконання стратегії Банку, бізнес-плану, бюджету та декларації схильності до ризиків, фінансовий стан Банку, результати діяльності Банку (досягнення запланованих показників діяльності), структурного підрозділу та працівників, та за умови дотримання вимог до капіталу Банку, а також достатності рівня ліквідності Банку та дотримання інших пруденційних нормативів Банку, встановлених відповідно до чинного законодавства України.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу та ради із середнім розміром винагороди працівників Банку (не рахуючи членів Правління) становить 1,8.

Звіт про винагороди членів Правління додається окремим документом.

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

Звіт Правління за 2023 рік додається окремим документом.

7.8. СИСТЕМА РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТУ БАНКУ.

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

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

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик-менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками в Банку, безперервним процесом аналізу

ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банку до таких ризиків.

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

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

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

Комітет з управління активами та пасивами (в разі його створення) визначає оптимальну структуру балансу, планує фінансові показники діяльності та контролює їх виконання, розглядає собівартість джерел фінансування, контролює ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги та ринкові ризики.

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

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність чинних тарифів.

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

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

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

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

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

Банком затверджено внутрішньобанківський документ, який визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень) – Декларація схильності до ризиків на 2023-2024 роки (рішення Наглядової ради, протокол №4 від 27.04.2023), далі - Декларація.

Декларація Банку відображає:

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

Наглядовою радою Банку встановлено сукупний (загальний) рівень ризик-апетиту в розмірі 7% від регулятивного капіталу Банку, що відповідає бізнес-моделі Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.

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

В Банку не створена ревізійна комісія і відсутня посада ревізора.

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

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

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

- Внутрішні:

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

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

- Зовнішні:

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

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

7.9. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ЕМІТЕНТА.

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

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

Основними принципами системи внутрішнього контролю Банку є:

- дієвість та ефективність – полягає в організації постійного процесу, впровадженого в поточній діяльності Банку та зрозумілого на всіх рівнях Банку;

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

Для ефективного здійснення діяльності в Банку встановлений безперервний контроль за:

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

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є:

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

Структура системи внутрішнього контролю Банку включає:

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

персоналу, проведення процедур контролю, складання висновків та пропозицій керівництву Банку по удосконаленню контролю.

- Моніторинг, проведення якого дасть можливість оцінити якість та ефективність системи внутрішнього контролю.

Банк реалізує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В Банку впроваджені наступні форми контролю:

- **Попередній контроль** - проводиться до здійснення операцій Банку;

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

В Банку впроваджена трирівнева система внутрішнього контролю:

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

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

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

7.10. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ ЯКІСТЮ.

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

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

За результатами аналізу Системи управління якістю за 2023 рік встановлено:

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

7.11. СЛУЖБА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ.

Служба внутрішнього аудиту є самостійним структурним підрозділом Банку, є складовою системи внутрішнього контролю та підпорядковується і є підзвітною Наглядовій раді Банку. Станом на 01.01.2023 року підрозділ Служби внутрішнього аудиту нараховує 2 працівника, в тому числі Керівник Служби внутрішнього аудиту.

За 2023 року Службою внутрішнього аудиту було проведено наступна робота:

- Проведення перевірок відповідно до затвердженого Плану аудиторських перевірок на 2023 рік;
- Супроводження зовнішньої аудиторської перевірки щодо підтвердження річної фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів (ТОВ АК «Кроу Україна»);
- Підготовка квартальної звітності Правлінню та Наглядовій раді;
- Моніторинг бази інцидентів;
- Інша поточна робота.

За 2023 рік Службою внутрішнього аудиту проведено тематичні перевірки відповідно до затвердженого Наглядовою радою річного плану. Всі заплановані перевірки виконано. Підвищена увага під час аудиторських перевірок приділялась ефективності системи внутрішнього контролю та банківським операціям, при здійсненні яких Банк може наражатися на суттєві ризики.

За результатами аудиторських перевірок в 2023 році було надано кілька рекомендацій. Було складено та затверджено План виконання заходів щодо виконання рекомендацій, наданих Службою внутрішнього аудиту Банку. На дату складання цього звіту всі рекомендації, строк виконання яких настав - виконано, решта рекомендацій впроваджуються керівництвом Банку у відповідності до встановлених термінів.

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

7.12. ЗОВНІШНІЙ АУДИТОР БАНКУ.

Рішенням Наглядової Ради Банку (Рішення № 11 від 28.09.2023) обрано зовнішнього аудитора, аудиторську фірму – ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» для надання послуг з підтвердження фінансової звітності Банку за 2023 рік. Щодо діяльності ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»:

- загальний стаж аудиторської діяльності - більше 15 років;
- кількість років, протягом яких ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» надає аудиторські послуги Банку – 4-й рік;
- випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора за період співпраці з Банком не було.
- стягнень, застосованих до ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не було;
- рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку - не було.

Протягом 2023 року ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» також був проведений огляд проміжної фінансової звітності Банку станом на 30.06.2023 відповідно до міжнародних стандартів. За результатами проведеного огляду було зроблено висновок, що проміжна фінансова інформація надає правдиву й неупереджену інформацію про

фінансовий стан Банку на 30 червня 2023 р., та його фінансові результати і грошові потоки за I півріччя, яке закінчилося зазначеною датою, відповідно до МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

7.13. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ПОЛІТИКИ ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЕМІТЕНТОМ.

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

1) розміщення її на власному веб-сайті учасника ринків капіталу та/або професійного учасника організованих товарних ринків;

2) подання її до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

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

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

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

7.14. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР.

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

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

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

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

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

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

Особа, що обирається на посаду Корпоративного секретаря, повинна відповідати таким вимогам:

- наявність повної вищої освіти;
- бездоганна ділова репутація;
- досвід роботи у сфері корпоративного управління;
- відсутність реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню обов'язків;
- управлінські навички та вміння, комунікаційні та особисті якості, що дозволяють займати посаду Корпоративного секретаря.

Наглядова рада розглядає пропозицію щодо кандидатури Корпоративного секретаря та, у разі необхідності, організовує перевірку наданих відомостей, проводить попередні переговори з кандидатом щодо виконання ними функцій Корпоративного секретаря.

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

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

Без рішення Наглядової ради повноваження Корпоративного секретаря достроково припиняються:

- 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків Корпоративного секретаря за станом здоров'я;

- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Корпоративного секретаря;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) у інших випадках передбачених Статутом Банку та/або чинним законодавством Банку.

Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Банку.

До компетенції Корпоративного секретаря належить:

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

11) організація підготовки публічної інформації Банку та забезпечення її оприлюднення на власному веб-сайті Банку; забезпечення підготовки та розкриття у встановленому порядку особливої та регулярної інформації;

12) вжиття, в межах компетенції, заходів для попередження виникнення корпоративних конфліктів;

13) участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;

14) підготовка витягів з протоколів засідань Наглядової ради та Загальних зборів Банку та їх засвідчення;

15) звітування перед Наглядовою радою про результати своєї діяльності;

16) виконання інших функцій, передбачених чинним законодавством, Статутом Банку.

Корпоративний секретар має право доступу до будь-яких документів Банку в межах його компетенції.

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

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

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

Звіт корпоративного секретаря

- Про виконання завдань та обов'язків корпоративним секретарем:

Протягом 2023 року корпоративний секретар:

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

2) надавав допомогу Наглядовій раді у виконанні нею своїх обов'язків через здійснення функцій секретаря, надавав допомогу та консультації, забезпечував усіма ресурсами, необхідними для виконання її функцій;

3) забезпечував підготовку та складення проектів рішень єдиного акціонера Банку;

4) здійснював підготовку та проведення засідань Наглядової ради, виконував функції секретаря Наглядової ради, здійснював складення протоколів/рішень засідань Наглядової ради;

5) забезпечував організацію процесу самооцінки Наглядової ради та її членів, проведення підготовки опитувальних листів, оброблення та узагальнення даних, надання інформації про результати самооцінки Наглядовій раді;

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

7) приймав участь у підготовці публічної інформації Банку та забезпечував її оприлюднення на власному веб-сайті Банку; забезпечував підготовку та розкриття у встановленому порядку особливої та регулярної інформації;

8) здійснював підготовку витягів з протоколів засідань Наглядової ради та їх засвідчення.

- Про дотримання органами управління Банку внутрішніх корпоративних процедур:

Протягом 2023 року органи управління Банку дотримувалися внутрішніх корпоративних процедур Банку, Кодексу корпоративного управління Банку.

Органи управління Банку забезпечували:

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

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

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

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

Відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826, Банком забезпечувалось своєчасне розкриття регулярної та особливої інформації Банку, а саме:

1. Регулярна (проміжна) інформація Банку:

- Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2023 року (дата реєстрації емітентом електронного документа 28.04.2023, вихідний реєстраційний номер електронного документа №2);
- Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2023 року (дата реєстрації емітентом електронного документа 28.07.2023, вихідний реєстраційний номер електронного документа №1);
- Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2023 року (дата реєстрації емітентом електронного документа 30.10.2023, вихідний реєстраційний номер електронного документа №1);
- Проміжна інформація емітента цінних паперів за 4 квартал 2023 року (дата реєстрації емітентом електронного документа 26.01.2024, вихідний реєстраційний номер електронного документа №1).

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

2. Особлива інформація Банку:

- Особлива інформація (інформація про іпотечні цінні папери, сертифікати фонду операцій з нерухомістю) емітента (інформація про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради) (дата реєстрації емітентом електронного документа 28.04.2023, вихідний реєстраційний номер електронного документа №4);

- Особлива інформація (інформація про іпотечні цінні папери, сертифікати фонду операцій з нерухомістю) емітента (інформація про затвердження звіту про винагороду членів Правління) (дата реєстрації емітентом електронного документа 28.04.2023, вихідний реєстраційний номер електронного документа №3);
 - Особлива інформація (інформація про іпотечні цінні папери, сертифікати фонду операцій з нерухомістю) емітента (зміна складу посадових осіб емітента) (дата реєстрації емітентом електронного документа 24.11.2023, вихідний реєстраційний номер електронного документа №1);
 - Особлива інформація (інформація про іпотечні цінні папери, сертифікати фонду операцій з нерухомістю) емітента (прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів) (дата реєстрації емітентом електронного документа 22.11.2023, вихідний реєстраційний номер електронного документа №1);
 - Особлива інформація (інформація про іпотечні цінні папери, сертифікати фонду операцій з нерухомістю) емітента (зміна складу посадових осіб емітента) (дата реєстрації емітентом електронного документа 22.12.2023, вихідний реєстраційний номер електронного документа №2).
- Особливу інформацію оприлюднено на офіційному веб-сайті Банку та подано до НКЦПФР у встановленому законом порядку.

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

Розроблено проект Положення про корпоративного секретаря Банку, який затверджено Наглядовою радою Банку 17.08.2023 (рішення Наглядової ради Банку №6 від 17.08.2023 року).

- Інше:

1. Протягом 2023 року єдиним акціонером Банку «ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД» (WESTAL HOLDINGS LTD) було прийнято 6 рішень.
2. Протягом 2023 року було проведено 8 засідань Наглядової ради, в тому числі спільні засідання з Правлінням та у період між засіданнями Наглядової ради прийнято 14 рішень без скликання засідань шляхом заочного голосування (опитування) членів Наглядової ради.
3. Забезпечено опрацювання вхідної кореспонденції від Національного банку України, підготовку проектів відповідей та службових записок для забезпечення діяльності Банку.
4. Проведена робота по приведенню Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД», Положення про Загальні збори АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД», Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД», Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» у відповідність до редакції Закону України «Про акціонерні товариства», що набула чинності з 01.01.2024 року.

7.15. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ.

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

- а. вчинення Банком значних правочинів кожен на суму до 500 млн. грн.(включно), щодо: проведення операцій купівлі/продажу/міни та РЕПО державних цінних паперів України, а також іноземних державних цінних паперів, іноземні емітенти яких мають офіційну рейтингову оцінку, не нижчу, ніж інвестиційний клас;

проведення операцій купівлі/продажу іноземної валюти; залучення коштів на міжбанківському ринку; залучення коштів від клієнтів, а також здійснення кредитних операцій, що повністю забезпечені грошовим покриттям та/або заставою майнових прав на вклад в Банку. При проведенні активних операцій Банк зобов'язаний дотримуватись ліміту заборгованості одного контрагента (обов'язковий економічний норматив Н7, встановлений Національним банком України) як під час здійснення зовнішніх розрахунків, так і протягом строку дії цієї операції, за виключенням операцій за угодами, які передбачають здійснення авансових платежів на користь Банку. Зазначені обмеження не стосуються операцій з переказу коштів між власними кореспондентськими рахунками Банку (НОСТРО рахунки) в банках-кореспондентах, розмір (ліміти) залишків за якими визначається окремим рішенням про визначення ліміту залишку на кореспондентському рахунку.

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

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

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

Протягом 2023 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах. Операції з пов'язаними сторонами носять переважно ресурсний характер.

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

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

Інформація про операції з пов'язаними особами, про залишки за операціями з пов'язаними особами за 2023 рік, доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік, загальну суму кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2023 року, а також про інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду за 2023 рік наведено у Річній фінансовій звітності Банку за 2023 р.

7.17. ЗАХИСТ БАНКОМ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.

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

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

Кожне повідомлення обов'язково перевіряється та надається відповідь.

Звернення може бути подане в письмовій або в усній формі.

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

- прізвище, ім'я, по батькові;
- місце проживання заявника;
- викладено суть порушеного питання;
- зауваження, пропозиції, заяви чи скарги, прохання чи вимоги.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк зобов'язаний об'єктивно і вчасно розглядати заяви (клопотання), подані до Банку, перевіряти викладені в них факти, приймати рішення відповідно до чинного законодавства і забезпечувати їх виконання, повідомляти заявника про наслідки розгляду заяв (клопотань).

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2023 року скарг стосовно надання фінансових послуг Банком не надходило.

Протягом 2023 року відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком.

8. ЗВІТ ПРО СТАЛИЙ РОЗВИТОК.

Протягом 2023 в Банку була відсутня політика з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності, яку Банк планує розробити, впровадити та виконувати в наступних звітних періодах, оскільки протягом останніх років світ стикався зі збігом важких обставин, подібних до яких ще не було. До невпевненого відновлення після COVID-19 та кліматичної кризи додалося вторгнення рф в Україну в 2022 році, що зробило глобальний вплив на продовольчу, фінансову та енергетичну системи. За таких умов безпекові цілі є найпріоритетнішими, проте і решта Глобальних цілей сталого розвитку вимагають уваги. У 2024 Банк з метою долучитись до світового процесу відповідальних компаній у сфері сталого розвитку, узгодить стратегію та діяльність Банку з універсальними принципами прав людини, праці, навколишнього середовища та боротьби з корупцією, а також вживатиме заходів, спрямованих на досягнення суспільних цілей.

Разом з тим, Банк:

- підтримує Глобальні цілі сталого розвитку, ухвалені ООН <https://unglobalcompact.org/what-is-gc/mission/principles>, та узгоджені з біоємністю планети, необхідні для досягнення розвитку людства;
- зацікавлене у способах отримання прибутку Банком для свого зростання в інтересах усіх зацікавлених сторін Банку шляхом усунення факторів нестабільного впливу та збільшення факторів позитивного впливу вздовж усього ланцюга створення вартості;
- аби переконатися, що цілі та дії Банку, вжиті для зменшення його вуглецевого сліду, узгоджуються з Паризькою угодою 2015 року, планує запровадити підхід, заснований на науковій цільовій ініціативі та впровадити так званий «Компас SDG», як ефективний метод для визначення мети та впровадження її в ланцюжку створення вартості, який є універсальним консенсусом щодо цілей, визначених у всьому світі щодо екологічних, соціальних та економічних питань;
- планує впровадити спеціальний процес управління, щоби стійка бізнес-модель була ефективною та вбудованою в кожну частину Банку. Це може бути або окрема посада Головного спеціаліста зі сталого розвитку (CSO), або група фахівців Банку;
- протягом останніх років Банк вже провадить соціально-відповідальну діяльність (здійснює благодійні внески на підтримку свободи та незалежності України, забезпечення миру та безпеки; забезпечує проведення безкоштовних операцій з придбання військових облігацій приватними інвесторами; забезпечує гідні та безпечні умови праці; цінує та захищає права та свободи працівників, споживачів послуг Банку, громадян, інвесторів інших стейкхолдерів, поважає їх інтереси та суспільства в цілому);
- погоджується з принципом вуглецевої нейтральності, здійснює відповідальні інвестиції, під час ухвалення рішень про фінансування проєктів завжди зважає на питання захисту довкілля, насамперед підтримує проєкти з використанням відновлювальних джерел енергії та спрямованих на створення енергії з таких джерел, керується в своїй діяльності найкращими бізнес-стандартами, орієнтованими на зменшення впливу своєї діяльності на довкілля, максимально використовує цифровий документообіг, постійно удосконалює технології, ефективно використовує ресурси та знаходить нові можливості для розвитку бізнесу;
- Впроваджує банківські продукти з вільним та рівним доступом для потенційних клієнтів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. ВИСНОВОК.

Протягом звітного 2023 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до вимог Кодексу корпоративного управління Банку, вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку, дотримувався стратегії, визначеної акціонерами Банку і вів прибуткову діяльність.

11. ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ.

Інші відомості з питань корпоративного управління, які доповнюють цей звіт і є його невід'ємною частиною, містяться в наступних звітах, що розміщуються на сайті Банку (<https://avgd.ua/>):

- Звіт Правління АТ «БАНК АВАНГАРД» про результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2023 рік (включає звіт про оцінку діяльності Правління);
- Звіт Наглядової ради АТ «БАНК АВАНГАРД» за 2023 рік (включає звіт про оцінку діяльності Наглядової ради та її членів);
- Звіт про винагороду членам Наглядової ради АТ «БАНК АВАНГАРД» за 2023 рік;
- Звіт про винагороду членам Правління АТ «БАНК АВАНГАРД» за 2023 рік.

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ

за 2023 рік

Звіт про фінансовий стан
на 31.12.2023

(у тисячах гривень)

	Примітки	2023 рік	2022 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	563 685	9 044 955
Кредити та заборгованість клієнтів	7	63 288	39 137
Інвестиції в цінні папери	8	655 212	297 119
Похідні фінансові активи	9	17	-
Відстрочений податковий актив	26	606	4 252
Основні засоби та нематеріальні активи	10	9 243	5 490
Актив з права користування	10	69	-
Інші фінансові активи	11	49	-
Інші активи	12	11 324	16 665
Усього активів		1 303 493	9 407 618
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	13	871 952	9 099 112
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	7 314	7 170
Інші залучені кошти	15	-	39 050
Похідні фінансові зобов'язання	16	1 137	1 190
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		61 584	2 175
Відстрочені податкові зобов'язання	26	-	258
Інші фінансові зобов'язання	18	1	1
Інші зобов'язання	19	17 023	15 897
Резерви за зобов'язаннями	17	844	109
Усього зобов'язань		959 855	9 164 962
Власний капітал			
Статутний капітал	20	200 080	200 080
Незареєстрований статутний капітал	20	31 720	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		103 115	32 949
Резервні та інші фонди банку		11 825	11 647
Резерви переоцінки	21	(3 102)	(2 020)
Усього власного капіталу		343 638	242 656
Усього пасивів		1 303 493	9 407 618

Затверджено до випуску та підписано 26 лютого 2024 року.

Голова Правління _____ /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер _____ /Деркаченко Н.В./

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
за 2023 рік

(у тисячах гривень)

	Примітки	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи	23	340 860	800 014
Процентні витрати	23	(45 609)	(139 432)
Чистий процентний дохід		295 251	660 582
Комісійні доходи	24	8 292	6 321
Комісійні витрати	24	(1 249)	(1 298)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 302	(4 686)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		15 686	(10 210)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		(226)	5 195
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		978	66 352
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		70 679	(59 329)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	17	(735)	(22)
Інші операційні доходи		2	148
Витрати на виплати працівникам	25	(48 153)	(40 766)
Витрати зносу та амортизація	25	(2 810)	(1 356)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(124 149)	(616 595)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		214 868	4 336
Витрати на податок на прибуток	26	(112 805)	(781)
Прибуток/(збиток) за рік		102 063	3 555
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Статті ІСД, які будуть рекласифіковані до складу прибутків та збитків			
чиста зміна справедливої вартості		(1 672)	(789)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	26	590	142
Інший сукупний дохід після оподаткування		(1 082)	(647)
Усього сукупного доходу за рік		100 981	2 908
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн):	27		
базовий		836,58	29,15
розбавлений		836,58	29,15

Затверджено до випуску та підписано 26 лютого 2024 року.

Голова Правління _____

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер _____

/Деркаченко Н.В./

**Звіт про рух грошових коштів
за 2023 рік
(прямий метод)**

(у тисячах гривень)

	2023 рік	2022 рік
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	281 511	849 668
Процентні витрати, що сплачені	(49 385)	(136 723)
Комісійні доходи, що отримані	8 323	7 536
Комісійні витрати, що сплачені	(1 249)	(1 409)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	16 919	(17 383)
Результат операцій з іноземною валютою	(226)	5 195
Інші операційні доходи	2	148
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(47 569)	(36 936)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(117 302)	(625 280)
Податок на прибуток, сплачений	(49 418)-	-
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	41 606	44 816
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості банків	-	134 092
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(16 274)	14 747
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів	-	629
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	-	2
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(1 190 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(8 223 232)	8 292 820
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	-	(19 000)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	23	(16 783)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	(8 197 877)	7 261 323
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(14 534 948)	(5 320 210)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	14 226 021	6 814 221
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	45 250
Придбання основних засобів	(337)	(3 193)
Придбання нематеріальних активів	(5 025)	(727)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(314 289)	1 535 341

Повернення інших залучених коштів	(38 951)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	(38 951)	-
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	17 542	41 840
Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(8 533 575)	8 838 504
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	9 145 488	306 984
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	611 913	9 145 488

Затверджено до випуску та підписано 26 лютого 2024 року.

Голова Правління _____ /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер _____ /Деркаченко Н.В./

Звіт про власний капітал
за 2023 рік

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31.12.2021	200 080	11 125	(1 373)	29 916	239 748
Розподілення прибутку минулого року	-	522	-	(522)	-
Усього сукупного доходу	-	-	(647)	3 555	2 908
Залишок на 31.12.2022	200 080	11 647	(2 020)	32 949	242 656
Розподілення прибутку минулого року	-	178	-	(178)	-
Незареєстрований статутний капітал	31 720	-	-	(31 720)	-
Усього сукупного доходу	-	-	(1 082)	102 063	100 981
Залишок на 31.12.2023	231 800	11 825	(3 102)	103 115	343 638

Затверджено до випуску та підписано 26 лютого 2024 року.

Голова Правління _____ /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер _____ /Деркаченко Н.В./

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку

Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД». Звітним роком є 2023 рік.

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

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

Банк має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. З 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 101В, 3030, Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на звітну дату напрямку володіє 100,00% статутного капіталу Банку.

Опосередковано власниками істотної участі в Банку є:

- Юридична особа АйСіЮ Холдінгз Лімітед (Місцезнаходження: Трайде́нт Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортولا, 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: Трайде́нт Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортولا, 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 ФІАТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: Трайде́нт Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортولا, 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 ФІАТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 20.02.2024 року підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «БАНК АВАНГАРД» на найвищому рівні uaAAA. Максимальний рейтинг підтверджено і за випусками банком відсоткових іменних незабезпечених облігацій. Прогноз всіх рейтингів – «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням: <https://avgd.ua/wp-content/uploads/AVNG-001-022-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 в мирний час був серед ТОП-5 найбільших операторів ринку

У 2023 році Банк підтвердив відповідність своїх процедур вимогам міжнародних стандартів щодо системи менеджменту якості ISO9001:2015 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO/IEC27001:2022 пройшовши відповідні ресертифікації згідно з вимогами останньої версії стандарту. Банк впроваджує систему управління безперервністю діяльності у відповідності до міжнародного стандарту ISO 22301. У 2024-2026 роках Банк планує проводити свою діяльність у відповідності з антикорупційними процедурами відповідно до міжнародного стандарту ISO 37001, що набирає популярності у світі. У 2024-2026 роках банк дотримуватиметься, як і в попередні роки, вимог міжнародних стандартів ISO 9001, 27001, 22301 та 37001.

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

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (140 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (36 клієнтів), клієнтами-фізичними особами (319 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (7 клієнтів). Банк обслуговує 1418 рахунків та 505 клієнтів.

Стратегія Банку

Банк створений за особливою концепцією казначейського банку, орієнтований на використання великої експертизи щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямками роботи Банку наразі є: торгівля цінними паперами, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, операції на ринку «ФОРЕКС». Банк має на меті набуття статусу первинного дилера Міністерства фінансів України з ОВДП.

Стратегічний план розвитку АТ «БАНК АВАНГАРД» переглядається та коригується з урахуванням змін економічного стану України та бізнес-середовища на банківському ринку. Банк планує розширити коло клієнтів, зацікавлених у послугах казначейського банку, активізувати співпрацю з контрагентами в Україні щодо встановлення на Банк розрахункових та бланкових лімітів.

У 2024 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

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

коштів на кореспондентських рахунках в найбільш надійних банках України та в іноземних банках. Щонайменше 85% залучених коштів є коштами юридичних осіб.

Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб-сторінки Банку, розширення функціоналу мобільного застосунку Банку, 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 і 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 СЕП-4 Національного банку, Банк вдосконалює технологічні можливості своїх систем автоматизації розрахунків з метою розвитку співпраці з небанківськими надавачами платіжних послуг та надання їм послуг розрахункового банку. Таким чином, Банк орієнтується на розвиток транзакційного бізнесу для збільшення клієнтської бази та отримання комісійного доходу.

Важливим напрямом роботи (за першої можливості) також є відкриття прямих кореспондентських рахунків в провідних міжнародних банках, що дозволить значно збільшити комісійний дохід.

В наступних роках Банк планує в частині розширення кола клієнтів, зацікавлених у послугах казначейського банку, активізувати співпрацю з контрагентами в Україні щодо встановлення на Банк розрахункових та бланкових лімітів.

Види діяльності, які здійснює Банк

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

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

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

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

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Протягом 2023 року Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно із наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами Банку.

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.

Показники розвитку Банку в 2023 році

Активи Банку станом на 31.12.2023 складали 1 303 493 тис. грн. (станом на 31.12.2022 – 9 407 618 тис. грн.).

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

Зобов'язання Банку станом на 31.12.2023 складали 959 855 тис. грн. (31.12.2022 : 9 164 962 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на 31.12.2023 складав 871 553 тис. грн. (31.12.2022 : 9 098 712 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 року та облігації Серії В у кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 07.04.2027 року. Протягом 2021 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 77 500 (сімдесят сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 08.04.2026 року та облігації Серії В у кількості 97 500 (дев'яносто сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 07.04.2027 року. В I кварталі 2022 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 18 000 (вісімнадцять тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026 року.

Станом на 31.12.2023 загальний обсяг розміщених облігацій становив 7 млн. грн.

Станом на 31.12.2023 власний капітал Банку складав 343 638 тис. грн. (31.12.2022 : 242 657 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

Станом на 31.12.2023 статутний капітал Банку складав 200 080 тис. грн. (31.12.2022 : 200 080 тис. грн.).

Станом на 31.12.2023 регулятивний капітал Банку складав 340 337 тис. грн., в тому числі капітал I рівня в сумі 237 523 тис. грн., капітал II рівня в сумі 102 814 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на 31.12.2023 мали такі значення:

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

	Нормативне значення	Станом на кінець дня 31.12.2023	Станом на кінець дня 31.12.2022
норматив регулятивного капіталу (H1)	200 000 тис. грн.	340 337 тис. грн.	241 683 тис. грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (H2)	не <10%	80,50%	52,48%
LCRBB	100%	521,2656%	109,7927%
LCRIB	100%	607,8046%	594,6036%

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

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

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

За підсумками 2023 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 102 063 тис. грн.

Управління Банком

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В Банку створена дієва Наглядова рада, що є колегіальним органом Банку, здійснює ефективний контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку та законодавства України. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

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

- 1) затвердження Положення про Правління Банку, положень про Службу внутрішнього аудиту, про Службу управління ризиками, про Службу комплаєнс, про Корпоративного секретаря, про постійні та тимчасові комітети Наглядової ради, інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, та інших внутрішніх документів, затвердження яких відповідно до вимог чинного законодавства України відноситься до компетенції Наглядової ради; затвердження положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку;
- 2) скликання Загальних зборів, підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 3) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління;

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

- 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;

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

19) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради Банку за результатами такої оцінки;

20) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку, оцінки відповідності членів Правління Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, Керівника Служби внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку за результатами такої оцінки;

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

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

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

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

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

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

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

Кількість працівників штатного складу Банку на кінець 2023 року складає 30 осіб.

Банк не планує суттєвого збільшення персоналу або суттєвих кадрових змін. У 2024 планується збільшення персоналу на 6% з метою забезпечення розвитку бізнесу.

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 ризиків, а саме:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;

- Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

- ризику зміни процентної ставки;
- ринкового ризику;
- валютного ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків;
- ризику репутації;
- стратегічного ризику.

Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.

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

Суттєві облікові судження, оціночні значення і допущення

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

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

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

24.02.2022 почалося повномасштабне вторгнення військ російської федерації на територію України. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, Президент України відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан на 30 діб, який в цей же день було затверджено Верховною радою України, який продовжується дотепер.

Національний банк оперативно 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 та ін. у зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України. Відповідні дії є необхідними для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури.

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

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. З 08.08.2022 року НКЦПФР скасувала більшість обмежень, впроваджених 24.02.2022 у зв'язку зі збройним нападом росії на Україну та запровадженням воєнного стану.

За даними експертів Національного банку, валютний та фондовий ринок зараз працюють в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти.

Монетарний та фінансовий сектори**Гривня**

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд закрив у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. З жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.



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

Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- зниження ліквідності через вплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів та підприємств);
- різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків (через скорочення попиту на послуги з боку клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій тощо), що може мати наслідком їх операційну збитковість у середньостроковій перспективі;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями), вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та втрату частини кредитного портфелю.

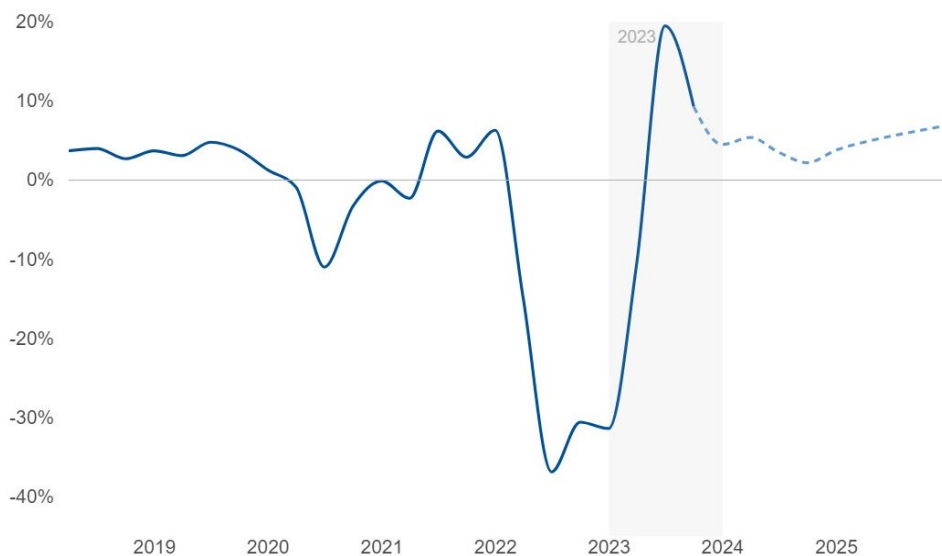
За даними експертів Національного банку України фінансовий сектор продовжує працювати безперебійно, довіра клієнтів до банків залишається високою, а ті дедалі більше кредитують бізнес та населення. Попри збереження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки.

Динаміка ВВП

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав.

Щоквартальна зміна ВВП р/р %

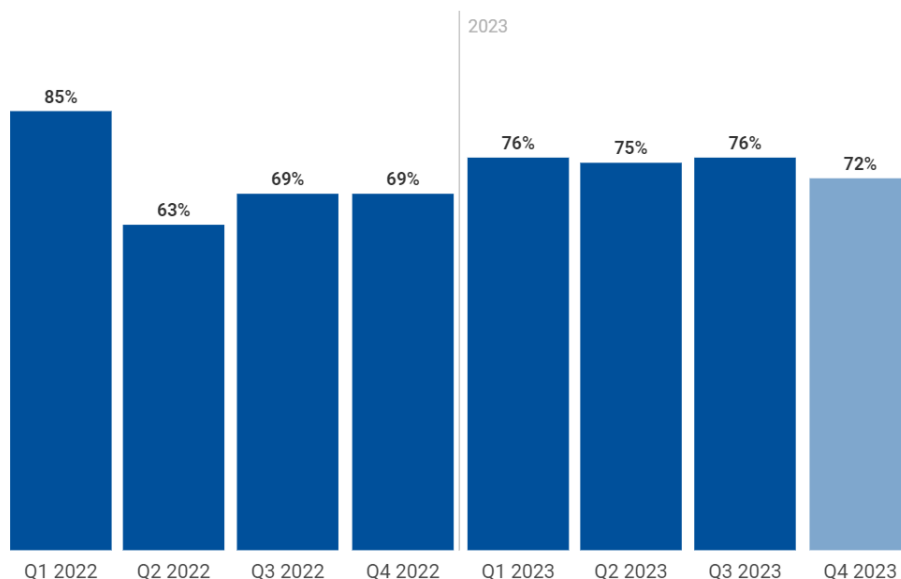
— Зміна ВВП — Зміна ВВП (прогноз НБУ)



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

Зростання ВВП відбувалося на тлі низької бази порівняння у 2022 — насправді ж економічне відновлення припинилося. У кожному кварталі 2023 року реальний ВВП був нижчим відносно реального ВВП у відповідному кварталі 2021.

Реальний ВВП відносно відповідного кварталу 2021 року, %



У 2023 році з України експортували товарів на \$36 млрд, а імпортували — на \$63,5 млрд. Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль: у 2021 році експорт товарів з України сягнув \$68,2 млрд, у 2022 — \$44,2 млрд. Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно) та метали, які вкрай залежать від легкості логістики.

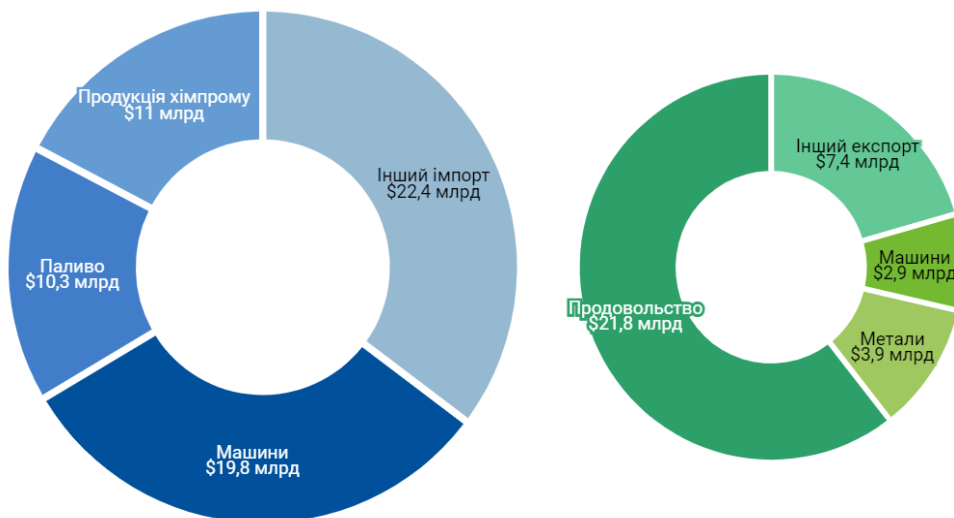
У 2023 році Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт.

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

Найбільші категорії товарного експорту та імпорту України у 2023, млрд дол.

Імпорт (\$63,5 млрд)

Експорт (\$36 млрд)



Погода у 2023 році сприяла сільському господарству, і аграрії змогли побити рекорди врожайності. Рівень врожайності зернових збільшився до 54,7 ц/га — цей показник побив попередній рекорд 2021 року, коли врожайність становила 53,6 ц/га. Хорошою була врожайність також і інших культур. Це дозволило зібрати високі врожаї незважаючи на втрату для сільського господарства значної частини територій, які або знаходяться під окупацією, або є небезпечними для роботи.

Високі врожаї також несуть певні виклики — важливим є збереження логістичних можливостей для експорту продовольства. Наприкінці 2023 року морський експорт зернових та олійних через Український морський коридор вийшов на пікові показники зернової угоди.

Металургійні підприємства України поступово, повільно, але відновлювались. Наразі металургійні комбінати працюють приблизно на 70% своїх потужностей. Наприкінці 2023 року нарешті вдалося послабити мотузку на шиї металургів — відновився морський експорт продукції через Український морський коридор. Коридор мусить продовжити працювати, а можливості для експорту чорних металів розширюватися. Тоді металургія почуватиметься значно впевненіше, оскільки до війни 4/5 виробленої продукції галузі йшло за кордон, і замінити такі обсяги внутрішнім споживанням практично неможливо.

Інфляція

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.

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



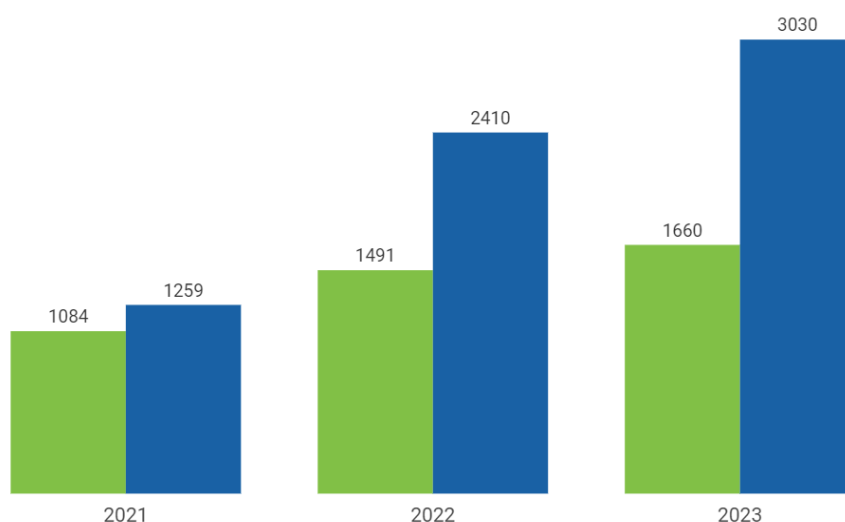
Бюджет

Український бюджет у 2023 році — все ще бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони; за нашими оцінками, витрати на оборону перевищують 30% ВВП за підсумками 2023 року. Для порівняння — “норма” НАТО в мирний час — 2%.

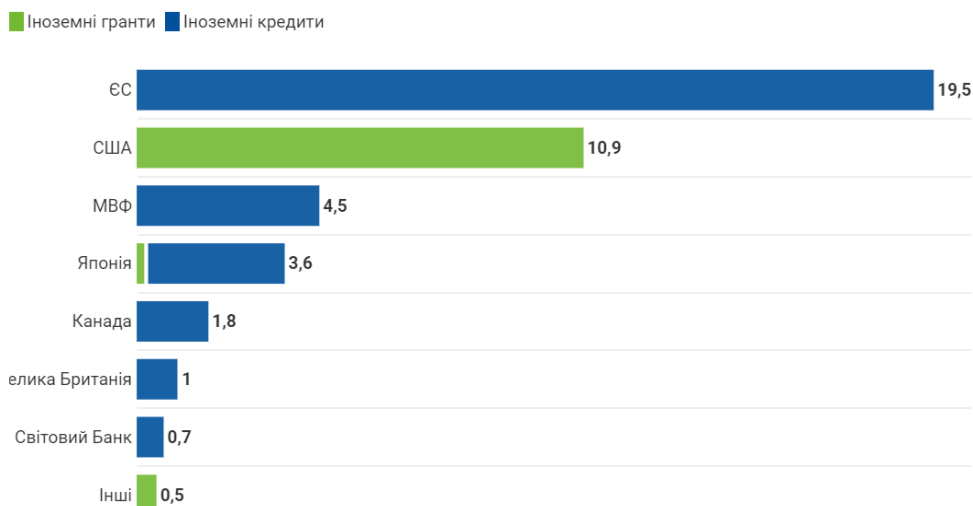
Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю вдавалося покривати за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій.

Надходження та видатки загального фонду державного бюджету, млрд грн

■ Надходження ■ Видатки



Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол у 2023 проти 31,1 млрд у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

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

Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд дол — з них 47,9 млрд дефіциту бюджету та 11,9 млрд на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

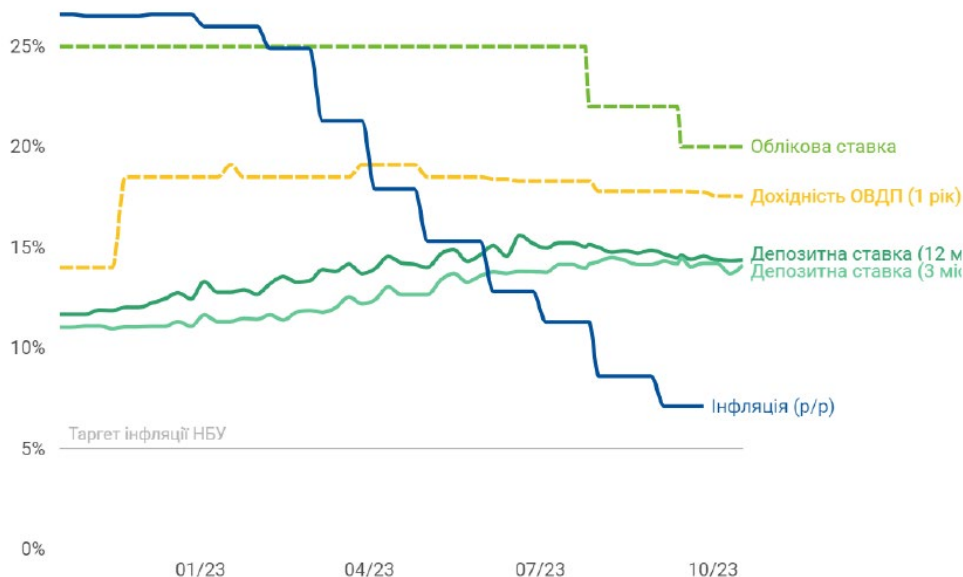
Валові міжнародні резерви на кінець грудня 2013-2023 років, млрд дол. США



У 2023 році уряд залучив 566 млрд грн через ОВДП — більш ніж удвічі більше, ніж у 2022. Скоротився і фінансовий розрив. У 2022 році уряд витратив на погашення попередніх випусків ОВДП на 133 млрд грн більше, ніж вдалося залучити від випуску нового внутрішнього боргу; у 2023 ж вдалося рефінансувати погашення старого боргу та залучити зверху ще 196 млрд гривень. Втім, якщо ж порівняти надходження від нових випусків ОВДП за рік з витратами на погашення боргу за ОВДП та видатками з бюджету на його обслуговування, то різниця все ще залишалася негативною (3 млрд гривень).

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

Протягом 2023 року облікова ставка зменшилась з 25% до 15%. Дохідність однорічних гривневих військових облігацій зменшилась до 17,55%. Середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) зменшилися до коридору 13-14%, але перевищують рівень інфляції.



Обсяг депозитів домогосподарств залишився незмінним для строкових депозитів у гривні та зменшився для депозитів на вимогу. З іншого боку, строкові вклади в іноземній валюті продемонстрували зростання.

Кредити резидентам трохи зросли, але загалом залишаються на низькому рівні. З ризиками війни, які все ще існують, кредити майже навряд чи суттєво покращаться без державної підтримки або страхування воєнних ризиків.

У 2022 році через суттєве зменшення кредитування і зниження попиту на банківські послуги загалом, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією, банківські прибутки знизились.

Натомість 2023 рік для банків був екстремально доходним через монетарну політику, що передбачала високі ставки за депозитними сертифікатами НБУ. Щоб профінансувати державні оборонні видатки, був запроваджений тимчасовий підвищений податок на прибутки банків: 50% у 2023 та 25% у 2024-2025 роках.

Міграція та ринок праці

За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн українців, знайшли безпечний притулок у країнах Європи, з них 5 млн отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО).

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Протягом усього 2023 року зберігався тренд на стаке зниження безробіття. Водночас під кінець року безробіття все ще було у півтора-два рази вищим за рівень початку 2022, перед повномасштабним

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

вторгненням. Протягом 2023 незмінно 20-25 відсотків опитаних Info Sapiens повідомляли, що економлять на їжі — це орієнтовно збігається з оцінкою бідності в Україні від Світового банку.

Кількість вакансій на ринку праці стабільно відновлювалась протягом 2023, однак досі не досягла рівня 2021 року. З іншого боку, динаміка шукачів роботи була негативною, що також підтверджують результати опитування бізнесу, який стверджує, що брак робочої сили є суттєвою перешкодою для підприємницької діяльності.

У перший місяць повномасштабної війни через масові звільнення та сповільнення активності бізнесу на ринок праці прибувало значно більше нових працівників, ніж могли прийняти працедавці. Протягом 2022 року динаміка ринку праці вирівнювалась, і вже у 2023 співвідношення нових шукачів роботи та нових вакансій вийшло на рівень 2021 року.

З одного боку, вакансій на ринку в цілому стало більше; з іншого боку — охочих зайняти ці вакансії вже не так багато. Ринок стабілізувався після первинного шоку повномасштабної війни та поступово адаптується до структурних змін в економіці. Водночас вільних робочих рук в Україні дедалі менше: значна частина українців перебувають за кордоном, а близько мільйона чоловіків та жінок боронять країну у лавах Сил оборони.

Пік кредитних втрат від повномасштабної війни пройдено. Це підтвердили результати оцінки стійкості, проведеної Національним банком. Коригування пруденційних резервів у цілому було незначним. Сьогодні із загальної суми непрацюючих корпоративних кредитів близько третини — це ті, що виникли під час повномасштабної війни. Для значної частини боржників причиною дефолту стали втрата ринків збуту або падіння внутрішнього попиту. Тож деякі із них мають шанси відновити обслуговування позик із поліпшенням економічних умов. Усереднений рівень дефолтів боржників знижується як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах. Для кредитів домогосподарствам він впритул наблизився до докризового рівня. Однак підвищений рівень кредитних ризиків зберігається для підприємств низки галузей, що відновлюються повільно. Також цього року помітні фінансові труднощі мають окремі агровиробники через низькі внутрішні ціни на їхню продукцію. Проте вони зберігають конструктивний діалог із банками для вирішення проблем із ліквідністю. Загалом реалії майже двох років війни підтвердили, що банки переважно мають достатній апетит до кредитування, готові брати на себе помірні кредитні ризики, а в разі їх реалізації — ефективно управляти проблемною заборгованістю.

Цього року банки майже не понесли витрат на формування резервів. Втрати від дефолтів компенсувалися розформуванням резервів за портфелями працюючих активів завдяки поліпшенню макроекономічних очікувань. Проте ця ситуація є унікальною, тож очікувати повторення такого сценарію наступного року не варто: надалі рівень втрат від кредитного ризику в усіх сегментах нормалізується. Втім кредитні збитки банки і надалі з легкістю покриватимуть поточними операційними прибутками.

Значне зниження облікової ставки НБУ змінило дохідність основних груп процентних активів банків. У процентних доходах банків скорочується частка доходів від депозитних сертифікатів, ставки за якими знизилися найбільш стрімко. Натомість за останні місяці дещо зросла усереднена дохідність портфеля ОВДП, адже старіші випуски замінюються в портфелях банків новими, з вищими купонами. Наразі цінові умови розміщення ОВДП є привабливими, адже банки отримують належну премію за строковість інвестицій порівняно із обліковою ставкою. У процентних доходах зростає вага надходжень від кредитування: хоча ставки за бізнес-позиками дещо знизилися, портфель таких кредитів зростає. Водночас банки знизили ставки за вкладами,

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

передусім бізнесу. Ймовірно, пікове значення процентної маржі для банків уже позаду, проте вона залишатиметься високою і її скорочення не є значним ризиком для банків.

Вагомий вплив на прибутковість банків надалі справлятиме безстрокове підвищення ставки податку до 25% з 2024 року. Цей чинник знизить рентабельність банківського бізнесу та швидкість поповнення банками капіталу. У листопаді в опитуванні про системні ризики банки вперше за довгий час відзначили якість законодавства та податкової системи як один із найвагоміших ризиків.

Висока прибутковість банків зумовила зростання показників достатності капіталу. Нині запас капіталу більш ніж достатній не лише для покриття ризиків, що вже враховуються у нормативах, але і для виконання нових запланованих вимог. Найбільш вагомі з них – повне покриття капіталом операційного та ринкового ризиків. Також наступного року буде запроваджено нову структуру регулятивного капіталу та впроваджено нові мінімальні вимоги до його достатності.

Цьогорічна оцінка стійкості підтвердила високий запас міцності банківського сектору. Її здійснено за базовим макроекономічним сценарієм, який водночас припускав реалізацію низки ризиків: передусім скорочення процентної маржі та кредитні втрати. Оцінку стійкості пройшло двадцять великих банків. Із них лише для п'яти було встановлено підвищені необхідні рівні нормативів достатності капіталу передусім через за давні проблеми з якістю портфеля та бізнес-моделями. З огляду на результати оцінки стійкості на початку наступного року НБУ проаналізує доцільність та можливі строки встановлення буферу консервації капіталу та буферу системної важливості. Після цього обмеження на розподіл капіталу та виплату дивідендів банками, які сформують ці буфери в повному обсязі, може бути послаблене.

Небанківський фінансовий сектор трансформується. Із початку січня запрацюють нові закони про страхування, кредитні спілки, фінансові послуги та фінансові компанії. Страховий ринок за останні роки змінився чи не найбільше внаслідок поступового посилення вимог до платоспроможності та якості активів. З ринку пішли страховики, що не змогли або не забажали відповідати новим вимогам. Разом з тим це зробило сектор стійкішим до викликів. Динамічно розвивається і ринок платежів, цьому сприяють можливості, надані новим законодавством. Поки обсяги операцій небанківських надавачів платіжних послуг незначні, тож у цьому сегменті немає системних ризиків.

У наступні роки, у міру вирішення поточних проблем, спричинених війною, Національний банк зосередить увагу на довгострокових пріоритетах подальшої гармонізації правил роботи фінансового сектору з європейським законодавством.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

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

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

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

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

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

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

Справедлива вартість – це сума, за яку можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків.

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

Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

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

Примітка 4.3. Принципи класифікації та оцінки фінансових інструментів

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

Види бізнес-моделей Банку:

1) бізнес-модель передбачає утримання фінансового активу з метою отримання грошових потоків (Hold to collect);

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

2) бізнес-модель передбачає утримання фінансового активу з метою отримання грошових потоків і від продажу (Hold to collect and sell);

3) інші моделі (мають залишковий характер, тобто, відсутнє визначення моделі за справедливою вартістю).

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

1) амортизованою собівартістю (AC);

2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);

3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки (FVPL).

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

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

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

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

1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;

2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання

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

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

Примітка 4.4. Зменшення корисності фінансових активів

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

Фінансовий стан вважається «добрим» якщо:

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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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

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

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

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

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

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

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

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

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

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

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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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

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

Резерви, поділяються на:

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

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

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

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

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

Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

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

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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

У 2023 році Банк змінив підхід до визнання депозитних сертифікатів НБУ, а саме, перекласифікував депозитні сертифікати з балансової статті «Інвестиції в цінні папери» у балансову статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти», оскільки депозитні сертифікати НБУ не є інвестиційним інструментом, а є одним з інструментів монетарного регулювання Національного банку України, спрямованим на поглинання надлишкової ліквідності на банківському ринку. Відповідно до МСФЗ така зміна вважається зміною облікової політики. Окрім змін в Звіті про фінансовий стан зазначених вище, це призвело до зміни залишків грошових еквівалентів у Звіті про рух грошових коштів (прямий метод) на початок та кінець звітного періоду, а також до зміни даних у примітках 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти» та 8 «Інвестиції в цінні папери».

Примітка 4.7. Кошти в інших банках

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

Примітка 4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитами клієнтів є фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Кредити, надані Банком, первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Кредити, надані клієнтам, відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків під знецінення. Процентні доходи та збитки від знецінення відображаються у складі прибутку та збитку.

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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)**Примітка 4.9. Операції з цінними паперами**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк формує резерви за цінними паперами, випущені небанківськими фінансовими установами. Банк не формує резерви за цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади та Національним банком України. Заборгованість за цінними паперами, що визнається Банком безнадійною, списується за рахунок створених резервів за рішенням Правління Банку.

Протягом звітного року портфель цінних паперів Банку, що обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, складали облігації внутрішньої державної позики та боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Протягом звітного року портфель цінних паперів Банку, що обліковується за амортизованою собівартістю складали облігації, випущені небанківськими фінансовими установами та депозитні сертифікати Національного банку України.

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

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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

Банк продовжує визнавати цінні папери, які були продані із зобов'язанням зворотнього викупу з заборорою покупцю їх продажу або надання в заставу, в портфелі, що обліковується за справедливою вартістю, через прибутки збитки або портфелі цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У разі якщо угода продажу цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу надає покупцеві право продати цінні папери або надати їх в заставу, такі цінні папери Банку перекласифіковує в дебіторську заборгованість за цінними паперами.

Протягом 2023 року Банком здійснювались операції купівлі – продажу цінних паперів за договорами РЕПО, які відображалися в обліку як кредитна операція з визнанням процентного доходу та продовженням визнання цінних паперів в портфелі, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за операціями залученого РЕПО.

Примітка 4.9.2. Операції з цінними паперами власного боргу

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

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

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

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

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

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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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

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

основних засобів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

Примітка 4.11. Нематеріальні активи

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

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

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

Протягом звітного року за рішенням засідання постійно діючої Комісії з інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів та товарно-матеріальних цінностей було прийняте рішення встановити новий строк корисного використання для окремих нематеріальних активів в зв'язку із регулярними доробками до програмного забезпечення та із зміною очікуваних економічних вигод від їх використання (починаючи з 27.05.2022 р.), виходячи з оцінки щодо їх морального та фізичного зносу, потужності та продуктивності.

Примітка 4.12. Оренда.

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

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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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

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

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

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

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

Примітка 4.13. Похідні фінансові інструменти.

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

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

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

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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)**Примітка 4.14. Залучені кошти**

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

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

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

Примітка 4.15. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визначаються та відображаються у фінансовій звітності, коли Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких із високою долею ймовірності очікується відтік ресурсів, що

втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості.

Примітка 4.16. Податок на прибуток

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

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

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються витратами у Звіті про фінансові результати, крім податку на прибуток, що нарахований в результаті переоцінки активів до справедливої вартості, який відображається у складі капіталу Банку.

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються для всіх тимчасових різниць, які збільшують оподатковувану базу. Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які зменшують оподатковувану базу, та невикористаних перенесених на майбутні періоди податкових збитків і відображаються лише тією мірою, в якій існує

імовірність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати тимчасові різниці або використати перенесені на майбутні періоди податкові збитки.

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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)**Примітка 4.17. Статутний капітал**

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

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

Примітка 4.18. Дивіденди

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

Примітка 4.19. Визнання доходів та витрат

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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

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

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

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

- від реалізації фінансових інвестицій;
- від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості;
- від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют (банківських металів).

Прибутки (збитки) від зменшення корисності фінансових активів – це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банку та списання безнадійних активів.

Дохід у вигляді дивідендів – дохід, який виникає в результаті використання Банком цінних паперів з нефіксованим прибутком.

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

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

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

Адміністративні і інші операційні витрати і доходи – доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема:

доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди); затрати за послуги аудиту; витрати на інкасацію; доходи від припинення визнання фінансових зобов'язань неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями, інше.

Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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

Податок на прибуток – операційні витрати Банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Визнані Банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у фінансовій звітності «Звіт про фінансові результати». Для визначення фінансового результату звітного періоду мають співставлятися доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому, доходи і витрати відображаються в обліку та звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошей, з дотриманням принципів нарахування, відповідності та обачності.

Примітка 4.20. Переоцінка іноземної валюти

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

Активи та зобов'язання Банку в іноземній валюті відображені за офіційним курсом іноземних валют станом за дату завершення звітного періоду.

Офіційні курси іноземних валют станом за 31.12.2023 становили:

840=USD=100=3798,24 грн

978=EUR=100=4220,79 грн

Монетарні статті балансу в іноземній валюті відображаються з використанням поточного валютного курсу; немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, обліковуються за валютним курсом на дату здійснення операції. Переоцінка усіх валютних балансових рахунків здійснюється при кожній зміні офіційного курсу Національного банку України. Політика керівництва Банку щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти розкрита в Загальній інформації про діяльність Банку в 2023 році та в примітці «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 4.21. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

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

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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)**Примітка 4.22. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

Банк визнає витрати на виплати працівникам не рідше одного разу на місяць в Звіті про прибуток і збитки та інший сукупний дохід. До таких виплат належать основна та додаткова заробітна плата, оплата щорічних основної та додаткової відпусток, компенсація 5 перших днів тимчасової непрацездатності, премії та винагороди за результатами роботи, витрати на створення резерву з оплати невикористаної частини відпусток працівників, витрати на оплату недержавного пенсійного забезпечення співробітників Банку, а також витрати на сплату податків, пов'язаних з оплатою праці, та єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Примітка 4.23. Звітність за сегментами

Діяльність Банку переважно концентрується на одному сегменті, а саме казначейські операції, до якого відносяться:

- діяльність на грошовому ринку з залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку України;
- послуги на валютному ринку, які включають операції з купівлі-продажу іноземної валюти за розпорядженням клієнта та за рахунок власної позиції Банку операції з цінними паперами в портфелі Банку.

До інших операцій віднесені активи (зобов'язання), які не ввійшли до основного сегменту, в тому числі грошові кошти, кореспондентські рахунки в Національному банку України, заборгованість, пов'язану із адміністративно-господарською діяльністю Банку, розрахунки із працівниками, розрахунки за податками та зборами до державного, місцевого бюджету, до Пенсійного фонду, в інші позабюджетні фонди.

Банком з огляду на особливості організаційної структури при складанні звітності за сегментами трансферне ціноутворення протягом 2023 року не застосовувалося.

Примітка 4.24. Основні оцінки, припущення і професійні судження

Банк у своїй операційній, фінансовій, інвестиційній та господарській діяльності і у відображенні її результатів у звітності використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного звітного періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Результати перегляду оцінок та суджень відображаються у тому періоді, коли перегляд відбувається та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень.

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

Операції з пов'язаними особами

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

Примітка 4. Облікова політика (продовження)*Первісна вартість фінансових інструментів*

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

Безперервна діяльність

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

Примітка 4.25. Операції з пов'язаними особами

Протягом 2023 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами, більш детальна інформація щодо яких розкрита у примітці 34 «Операції з пов'язаними особами» Звіту.

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

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

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді

У вересні 2022 року IASB випустив поправки до МСФЗ (IFRS) 16, щоб уточнити вимоги, які продавець-орендар використовує для оцінки зобов'язань з оренди, що виникають під час операції з продажу та зворотної оренди, щоб гарантувати, що продавець-орендар не визнає жодної суми прибутку чи збитку що стосується права використання, яке він зберігає.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до операцій з продажу та зворотної оренди, укладених після дати першого застосування МСФЗ 16. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

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

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних

У січні 2020 року та жовтні 2022 року IASB випустив поправки до параграфів 69–76 МСБО 1, щоб конкретизувати вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Поправки уточнюють:

- Що означає право на відстрочку врегулювання
- Право на відстрочку має існувати на кінець звітного періоду
- На цю класифікацію не впливає ймовірність того, скористається чи ні суб'єкт господарювання своїм правом на відстрочку

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти (продовження)

- Умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо вбудований похідний інструмент у конвертоване зобов'язання сам є інструментом власного капіталу

Крім того, було введено вимогу щодо необхідності розкриття інформації, коли зобов'язання, що випливають із кредитної угоди, класифікуються як непоточні, а право суб'єкта господарювання відстрочити погашення залежить від дотримання майбутніх умов протягом дванадцяти місяців.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно.

Наразі Банк оцінює вплив цих поправок на поточну практику та оцінює, чи можуть існуючі кредитні угоди вимагати перегляду.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

У травні 2023 року IASB випустив поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», щоб уточнити характеристики угод фінансування постачальників і вимагати додаткових розкриттів щодо таких угод. Вимоги щодо розкриття інформації, які містяться в поправках, спрямовані на те, щоб допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, грошові потоки та ризик ліквідності.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволено дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

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

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

Банк вперше застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» — це всеосяжний новий стандарт бухгалтерського обліку для страхових контрактів, який охоплює визнання та оцінку, представлення та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». МСФЗ 17 застосовується до всіх типів договорів страхування (тобто договорів страхування життя, страхування, не пов'язаного з життям, прямого страхування та перестрахування), незалежно від типу суб'єктів господарювання, які їх випускають, а також до певних гарантій та фінансових інструментів із функціями дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Загальна мета МСФЗ 17 полягає в тому, щоб забезпечити комплексну модель бухгалтерського обліку для страхових контрактів, яка є більш корисною та послідовною для страховиків, охоплюючи всі відповідні аспекти бухгалтерського обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Спеціальні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти (продовження)

- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) переважно для короткострокових договорів.

Цей стандарт не застосовується до Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 8 - Визначення облікових оцінок

Поправки до МСБО 8 пояснюють різницю між змінами в облікових оцінках, змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Вони також пояснюють, як суб'єкти господарювання використовують методи вимірювання та вхідні дані для розробки облікових оцінок.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичні рекомендації застосування МСФЗ 2 щодо застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичні рекомендації застосування МСФЗ 2 «Формування суджень про суттєвість» містять вказівки та приклади, які допоможуть суб'єктам господарювання застосовувати судження щодо суттєвості до розкриття інформації про облікову політику. Поправки спрямовані на те, щоб допомогти суб'єктам господарювання розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як суб'єкти господарювання повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Ці поправки вплинули на розкриття Банком облікової політики, але не на оцінку, визнання або подання будь-яких статей у фінансовій звітності Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 12 - Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» звужують сферу застосування винятку для початкового визнання, тому воно більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, таких як оренда та зобов'язання щодо виведення з експлуатації.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 12 - Міжнародна податкова реформа — Правило щодо недооподаткованих платежів

Поправки до МСБО 12 були внесені у відповідь на правила щодо недооподаткованих платежів BEPS ОЕСР і включають:

- Обов'язковий тимчасовий виняток із визнання відстрочених податків та розкриття інформації про відстрочені податки, що виникають у результаті юрисдикційного впровадження типових правил щодо недооподаткованих платежів; та
- Вимоги щодо розкриття інформації для суб'єктів господарювання, яких це стосується, щоб допомогти користувачам фінансової звітності краще зрозуміти ризик суб'єкта господарювання сплачувати податки на прибуток з недооподаткованих платежів, в результаті застосування цього нормативного акту, особливо до дати його вступу в силу.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти (продовження)

Обов'язковий тимчасовий виняток, використання якого має бути розкрито, застосовується негайно. Решта вимог щодо розкриття інформації застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, але не до проміжних періодів, що закінчуються 31.12.2023 або раніше.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2023	2022
Кошти в Національному банку України	55 516	54 959
Кореспондентські рахунки у банках:	246 397	620 809
- України	246 397	620 809
Депозитні сертифікати НБУ	310 853	8 480 675
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(49 081)	(111 488)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	563 685	9 044 955

У 2023 році відбулася зміна презентації депозитних сертифікатів НБУ, а саме, ці депозитні сертифікати були представлені в балансовій статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» замість балансової статті «Інвестиції в цінні папери». Залишки коштів Банку знаходяться на кореспондентських рахунках в банках-резидентах України, які не є банкрутами або ліквідуються, та в яких не введено тимчасову адміністрацію.

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

	2023	2022
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	74 747	58 377
Резерв під знецінення кредитів	(11 459)	(19 240)
Усього кредитів за мінусом резервів	63 288	39 137

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

	2023	2022
Кредити, надані юридичним особам	73 211	52 455
Кредити, надані фізичним особам	1 536	5 922
Резерв під знецінення кредитів	(11 459)	(19 240)
Усього кредитів за мінусом резервів	63 288	39 137

Кредитний портфель наразі формує менше 5% активів. Кредитування клієнтів носить пакетний характер. Актуальною залишається концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками. При цьому, кредитний портфель суб'єктів господарювання диверсифікований за видами економічної діяльності. Валютна структура клієнтського кредитного портфеля впродовж аналізованого періоду не змінювалася. Проблемної заборгованості у кредитному портфелі Банк не має.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31.12.2023

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи	38 750	-	-	38 750
Низький кредитний ризик	38 750	-	-	38 750
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи*	-	-	35 997	35 997
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	38 750	-	35 997	74 747

* Активи, клас боржників/контрагентів за якими визначений Банком як найнижчий, є непрацюючими активами.

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)**Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31.12.2022**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи	22 379	-	35 998	58 377
Низький кредитний ризик	22 379	-	-	22 379
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи*	-	-	35 998	35 998
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	22 379	-	35 998	58 377

* Активи, клас боржників/контрагентів за якими визначений Банком як найнижчий, є непрацюючими активами.

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 01.01.2022	(2 632)	-	-	(2 632)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	1 075	-	(17 683)	(16 608)
Резерв під знецінення станом на 31.12.2022	(1 557)	-	(17 683)	(19 240)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 516)	-	9 297	7 781
Резерв під знецінення станом на 31.12.2023	(3 073)	-	(8 386)	(11 459)

Сума зменшення резерву в розмірі 7 781 тис. грн. є складовою частиною суми 70 679 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 31.12.2021	69 977	-	-	69 977
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	(35 998)	-	35 998	-
Інші зміни (погашення/видача кредиту)	(13 157)	-	(17 683)	(30 840)
Валова балансова вартість на 31.12.2022	20 822	-	18 315	39 137

Враховуючи визнання дефолту Позичальника, в 2022 році прийнято рішення проводити оцінку фінансового активу за 3 стадією. Переведення відбулось в зв'язку з погіршенням фінансового стану Боржника та виникненням проблем з виконанням зобов'язань перед Банком в майбутньому. Протягом 2023 року не приймалися рішення щодо переведення кредитів за стадіями оцінки.

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)**Таблиця 7.7 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності**

	2023		2022	
	сума	%	сума	%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	37 214	51	16 457	31
Операції з нерухомим майном	35 997	49	35 998	69
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	73 211	100	52 455	100

Таблиця 7.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2023

	Кредити надані юридичним особам	Кредити надані фізичним особам	Усього
Кредити незабезпечені	37 214	-	37 214
Кредити забезпечені:	35 997	1 536	37 533
- нерухомим майном:	35 997	1 536	37 533
у т.ч. житлового призначення	-	1 536	1 536
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	73 211	1 536	74 747

Таблиця 7.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2022

	Кредити надані юридичним особам	Кредити надані фізичним особам	Усього
Кредити незабезпечені	16 457	1 280	17 737
Кредити забезпечені:	35 998	4 642	40 640
- нерухомим майном	35 998	4 642	40 640
- у т.ч. житлового призначення	-	4 642	4 642
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	52 455	5 922	58 377

Вартість забезпечення в цій примітці вказана в розмірі майбутніх очікуваних потоків від забезпечення, з врахуванням коефіцієнта ліквідності забезпечення та витрат на його реалізацію, згідно внутрішніх нормативних документів Банку.

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2023

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	73 211	35 997	37 214
Кредити, надані фізичним особам	1 536	1 536	-
Усього кредитів	74 747	37 533	37 214

(у тисячах гривень)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)**Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2022**

	Балансова вартість кредиту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	52 455	35 998	16 457
Кредити, надані фізичним особам	5 922	4 642	1 280
Усього кредитів	58 377	40 640	17 737

При розрахунку резерву для відшкодування можливих збитків від знецінення фінансових інструментів, з метою дотримання принципу обачності, Банк враховує лише високоліквідне забезпечення, примусове стягнення на яке є більш надійне.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери**Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери**

	2023	2022
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	655 212	297 119
Усього цінних паперів	655 212	297 119

У 2023 році відбулася зміна презентації депозитних сертифікатів НБУ, а саме, ці депозитні сертифікати були представлені в балансовій статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» замість балансової статті «Інвестиції в цінні папери».

Таблиця 8.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	2023	2022
Державні облігації	655 212	296 118
Облігації підприємств	-	1 492
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(491)
Усього цінних паперів	655 212	297 119

Державні облігації обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 24 974 тис. грн. станом на 31.12.2023.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2023

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи				
Мінімальний кредитний ризик	613 780	-	-	613 780
Низький кредитний ризик	41 432	-	-	41 432
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього цінних паперів	655 212	-	-	655 212

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2022

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи	297 610	-	-	297 610
Мінімальний кредитний ризик	247 551	-	-	247 551
Низький кредитний ризик	50 059	-	-	50 059
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього цінних паперів	297 610	-	-	297 610

Примітка 9. Похідні фінансові активи

Таблиця 9.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	2023	2022
Активи за форвардними угодами	17	-
Активи за ф'ючерсними угодами	-	-
Активи за договорами на умовах СВОП	-	-
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	17	-

(у тисячах гривень)

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи.

Станом на 31.12.2023 в Банку відсутні:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування чи розпорядження;
- основні засоби, що оформлені у заставу, які виведені із експлуатації, тимчасово не використовуються або переведені в активи для продажу;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності чи неоформлені права власності;
- збільшення або зменшення, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або створених безпосередньо у власному капіталі.

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріаль ні активи	Усього
Балансова вартість на 31.12.2021	967	26	-	1 447	2 440
первісна вартість	3 063	355	1 085	3 352	7 855
знос	(2 096)	(329)	(1 085)	(1 905)	(5 415)
Надходження	3 007	-	55	60	3 122
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	131	-	-	668	799
Амортизаційні відрахування	(383)	(20)	(55)	(413)	(871)
Балансова вартість на 31.12.2022	3 722	6	-	1 762	5 490
Первісна вартість	6 201	355	1 140	4 080	11 776
Знос	(2 479)	(349)	(1 140)	(2 318)	(6 286)
Надходження	1 797	-	38	-	1 835
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	68	-	-	5 025	5 093
Вибуття*	(1 566)	-	-	-	(1 566)
Амортизаційні відрахування	(880)	(6)	(38)	(685)	(1 609)
Балансова вартість на 31.12.2023	3 141	-	-	6 102	9 243
Первісна вартість	6 500	355	1 178	9 105	17 138
Знос	(3 359)	(355)	(1 178)	(3 003)	(7 895)

*У 2023 році Банком було надано благодійну допомогу Збройним силам України у вигляді безоплатної передачі основних засобів.

(у тисячах гривень)

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

Таблиця 10.2. Актив з права користування

	Нерухомість (оренда)	Усього
Балансова вартість на 31.12.2021	78	78
Первісна вартість	933	933
знос	(855)	(855)
Надходження	1 130	1 130
Амортизаційні відрахування	(1 208)	(1 208)
Балансова вартість на 31.12.2022	-	-
Первісна вартість	-	-
Знос	-	-
Надходження	878	878
Амортизаційні відрахування	(809)	(809)
Балансова вартість на 31.12.2023	69	69

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

	2023	2022
Нараховані доходи за послуги	50	1
Резерви під знецінення інших активів	-	(1)
Усього інших активів за мінусом резервів	50	-

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів

	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на 31.12.2021	(308)	(308)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	307	307
Залишок станом на 31.12.2022	(1)	(1)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1	1
Залишок станом на 31.12.2023	-	-

(у тисячах гривень)

Примітка 12. Інші активи

	2023	2022
Витрати майбутніх періодів	11 323	16 664
Інше	1	1
Резерви під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	11 324	16 665

Примітка 13. Кошти клієнтів
Таблиця 13.1 Кошти клієнтів

	2023	2022
Громадські організації:	-	28
-поточні рахунки	-	28
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	762 138	8 751 853
-поточні рахунки	533 183	8 622 555
-строкові кошти	228 955	129 298
Фізичні особи:	109 814	347 231
-поточні рахунки	94 174	336 099
-строкові кошти	15 640	11 132
Усього коштів клієнтів	871 952	9 099 112

Таблиця 13.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2023		2022	
	сума	%	сума	%
Фінансова та страхова діяльність	137 602	15,78	8 066 700	88,65
Послуги(фінансові)	416 448	47,76	315 569	3,48
Інформація та телекомунікації	0	0,00	3 662	0,04
Торгівля	138 276	15,86	46 423	0,51
Сільське та рибне господарство	1 869	0,21	3 060	0,03
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	141	0,02	74 044	0,81
Видобування	0	0,00	1	0,00
Будівництво	30 351	3,48	2 267	0,02
Постачання електроенергії	1 014	0,12	36 526	0,40
Консультаційна діяльність	21 788	2,50	12 998	0,14
Діяльність громадських організацій	8	0,00	139	0,00
Виробництво	7 047	0,81	3 349	0,04
Охорона здоров'я	0	0,00	3	0,00
Операції з майном	2 094	0,24	350	0,00
Фізичні особи в т.ч. нерезиденти	109 814	12,59	347 231	3,82
Нерезиденти-інвестори	5 500	0,63	186 790	2,06
Усього коштів клієнтів	871 952	100	9 099 112	100

(у тисячах гривень)

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

	2023	2022
Облігації (серії А)	4 702	4 610
Облігації (серії В)	2 612	2 560
Усього	7 314	7 170

Серії А (строк обігу до 08.04.2026 року включно). Відсоткова ставка за облігаціями Серії А встановлена:

- у розмірі 10,0 (десять відсотків) річних у гривні на 1-4 відсоткові періоди;
- у розмірі 11,0 (одинадцять відсотків) річних у гривні на 5-8 відсоткові періоди;
- у розмірі 20,0 (двадцять відсотків) річних у гривні на 9-12 відсоткові періоди.

Серії В (строк обігу до 07.04.2027 року включно). Відсоткова ставка за облігаціями Серії В встановлена:

- у розмірі 11,0 (одинадцять відсотків) річних у гривні на 1-8 відсоткові періоди;
- у розмірі 20,0 (двадцять відсотків) річних у гривні на 9-16 відсоткові періоди.

Примітка 15. Інші залучені кошти

	2023	2022
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	39 050
Усього	-	39 050

Зміни у зобов'язаннях, зумовлених фінансовою діяльністю, пов'язані з грошовими потоками.

Примітка 16. Похідні фінансові зобов'язання

	2023	2022
Зобов'язання за форвардними угодами	-	194
Зобов'язання за договорами на умовах СВОП	1 137	996
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 137	1 190

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	109	109
Формування та/або зменшення (збільшення резерву)	735	735
Залишок на кінець періоду	844	844

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів для відшкодування можливих збитків від знецінення за наданими гарантіями, строк дії яких закінчується в 2024 році.

(у тисячах гривень)

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

	2023	2022
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1	1
Інші фінансові зобов'язання	-	-
Усього	1	1

Примітка 19. Інші зобов'язання

	2023	2022
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	16 600	15 603
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	120	128
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	145	66
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	39	58
Кредиторська заборгованість по активу з права користування	77	-
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	42	42
Усього	17 023	15 897

(у тисячах штук)

Примітка 20. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 01.01.2023	122 000	122 000	-	122 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2023	122 000	122 000	-	122 000

Станом на 31.12.2023 статутний капітал Банку складає 200 080 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені. Номінальна вартість простої іменної акції на 31.12.2023 становить 1 640 грн. Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, розпорядження належними кожному акціонеру акціями, отримання частини майна Банку або його вартості у разі ліквідації Банку. Одна проста іменна акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Виплата дивідендів акціонерам з розрахунку на кожен належну їм акцію певного типу здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

За звітний період викупу власних акцій не було.

6 жовтня 2023 року акціонер Банку ухвалив рішення про збільшення статутного капіталу Банку за рахунок частини нерозподіленого прибутку, отриманого за результатами діяльності банку за 2019-2022 роки на 31,72 млн. грн шляхом збільшення номінальної вартості акцій з 1 640 грн до 1 900 грн, що призведе до збільшення статутного капіталу до 231,8 млн грн після реєстрації відповідних змін.

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2023	2022
Переоцінка боргових фінансових інструментів	(4 135)	(2 463)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	1 033	443
Усього резервів переоцінки	(3 102)	(2 020)

(у тисячах гривень)

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строком їх погашення

	Примітка	2023 рік			2022 рік		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	563 685	-	563 685	564 280	-	564 280
Кредити та заборгованість клієнтів	7	34 141	29 147	63 288	14 975	24 162	39 137
Інвестиції в цінні папери	8	655 212	-	655 212	8 776 793	1 001	8 777 794
Похідні фінансові активи	9	17	-	17	-	-	-
Відстрочений податковий актив	26	606	-	606	4 252	-	4 252
Основні засоби	10	-	9 243	9 243	-	5 490	5 490
Актив з права користування	10	69	-	69	-	-	-
Інші фінансові активи	11	49	-	49	-	-	-
Інші активи	12	7 617	3 707	11 324	8 859	7 806	16 665
Усього активів		1 261 396	42 097	1 303 493	9 369 159	38 459	9 407 618
Зобов'язання							
Кошти клієнтів	13	871 952	-	871 952	9 099 112	-	9 099 112
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	-	7 314	7 314	-	7 170	7 170
Інші залучені кошти	15	-	-	-	39 050	-	39 050
Похідні фінансові зобов'язання	16	1 137	-	1 137	1 190	-	1 190
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		61 584	-	61 584	2 175	-	2 175
Відстрочені податкові зобов'язання	26	-	-	-	258	-	258
Інші фінансові зобов'язання	18	1	-	1	1	-	1
Інші зобов'язання	19	17 023	-	17 023	15 897	-	15 897
Резерви за зобов'язання	17	844	-	844	109	-	109
Усього зобов'язань		952 541	7 314	959 855	9 157 792	7 170	9 164 962

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

	2023	2022
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	9 536	12 728
Кредити та заборгованість банків	3 266	901
Кореспондентські рахунки в інших банках	140	1 178
Депозитні сертифікати, облігації підприємства	231 171	654 885
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	244 113	669 692
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	96 747	130 322
Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	96 747	130 322
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	340 860	800 014

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти інших банків	(404)	(106 989)
Поточні рахунки	(30 238)	(26 557)
Строкові кошти юридичних осіб	(11 405)	(2 313)
Кошти фізичних осіб	(2 196)	(1 837)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(1 225)	(1 342)
Інші залучені кошти	(33)	(349)
Зобов'язання з оренди	(108)	(45)
Інші	-	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(45 609)	(139 432)
Чистий процентний дохід	295 251	660 582

В порівнянні з 2022 роком відбулося зменшення чистого процентного доходу.

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

	2023	2022
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	5 623	2 533
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	2 527	3 649
Комісійні доходи за гарантійними операціями	133	129
Інші	9	10
Усього комісійних доходів	8 292	6 321
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(1 223)	(1 280)
Операції з цінними паперами	(17)	(8)
Інші	(9)	(10)
Усього комісійних витрат	(1 249)	(1 298)
Чистий комісійний дохід	7 043	5 023

В порівнянні з 2022 роком відбулося збільшення чистого комісійного доходу.

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 25.1 Витрати на виплати працівникам**

	2023	2022
Заробітна плата та премії	(42 077)	(35 549)
Нарахування на фонд заробітної плати	(5 227)	(4 383)
Інші виплати працівникам	(849)	(834)
Усього витрат на утримання персоналу	(48 153)	(40 766)

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

	2023	2022
Амортизація основних засобів	(1 277)	(402)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(724)	(468)
Амортизація активу з праву користування	(809)	(486)
Усього витрат на амортизацію	(2 810)	(1 356)

Таблиця 25.3 Інші адміністративні та операційні витрати

	2023	2022
Витрати на виплату винагороди персоналу	(2 783)	(580 968)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 116)	(2 684)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(78)	(63)
Телекомунікаційні послуги	(4 344)	(3 089)
Витрати на аудит	(954)	(810)
Витрати на послуги збереження даних	(4 099)	(2 017)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(2 145)	(1 720)
Благодійність	(103 099)	(23 898)
Інші	(2 531)	(1 346)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(124 149)	(616 595)

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку становила в 2023 році 27 осіб.

Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату в сумі – 30 040 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 5 227 тис. грн.;
- витрати на створення резерву під невикористані відпустки – 2 380 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників- 198 тис. грн.;
- витрати на добровільне медичне та інші види страхування працівників – 1 060 тис. грн.

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 25.3 Інші адміністративні та операційні витрати**

У 2023 році здійснювалася виплата винагороди членам Наглядової ради (6 осіб) у грошовій формі у сумі 1 740 тис. грн. (2022 р.: 580 401 тис. грн.), у розрізі таких складових: змінна – 117 тис. грн. (2022 р.: 580 087 тис. грн.), фіксована – 1 623 тис. грн. (2022 р.: 314 тис. грн.). Виплата членам Наглядової ради у негрошовій формі здійснювалася у вигляді страхових платежів за договором добровільного страхування відповідальності у сумі 396 тис. грн. (2022 р.: 295 тис. грн.). Виплата винагороди Членам Правління (4 особи) у грошовій формі здійснювалася у сумі 12 767 тис. грн. (2022 р.: 12 188 тис. грн.), у розрізі таких складових: змінна – 3 708 тис. грн. (2022 р.: 3 569 тис. грн.), фіксована – 9 059 тис. грн. (2022 р.: 8 619 тис. грн.), а також здійснювалася виплата у негрошовій формі у вигляді страхових платежів: за договором добровільного страхування відповідальності у сумі 264 тис. грн. (2022 р.: 197 тис. грн.), за договором добровільного медичного страхування у сумі 68 тис. грн. (2022 р.: 68 тис. грн.), за договором недержавного пенсійного забезпечення 48 тис. грн. (2022 р.: 48 тис. грн.). Виплата винагороди впливовим особам (3 особи) у грошовій формі здійснювалася у сумі 931 тис. грн. (2022 р.: 1 111 тис. грн.), у розрізі таких складових: змінна – 55 тис. грн. (2022 р.: 155 тис. грн.), фіксована – 876 тис. грн. (2022 р.: 956 тис. грн.), а також здійснювалася виплата у негрошовій формі у вигляді страхових платежів: за договором добровільного медичного страхування у сумі 5 тис. грн. (2022 р.: 17 тис. грн.), за договором недержавного пенсійного забезпечення 5 тис. грн. (2022 р.: 9 тис. грн.). Виплата змінної винагороди членам Наглядової ради та членам Правління у негрошових інструментах у 2023 році не здійснювалася.

Строки виплати винагороди не відстрочувалися і сплачувалися вчасно. Фактів використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам органу управління, впливовим особам змінної винагороди не було. Виявлені Національним банком України недосконалості положення про винагороду враховані та удосконалені відповідно до наданих Національним банком України рекомендацій.

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 26.1 Витрати на сплату податку на прибуток**

	2022	2021
Поточний податок на прибуток	(108 827)	(4 117)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(3 978)	3 336
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(112 805)	(781)

Таблиця 26.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2023	2022
Прибуток до оподаткування	214 869	4 336
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(107 434)	(781)
Податковий вплив інших постійних різниць	(1 225)	(3 336)
Витрати, які не відносяться до податкових витрат	12	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	(3 978)	3 336
Інше	(180)	-
Витрати на податок на прибуток	(112 805)	(781)

Таблиця 26.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.12.2023

	Залишок на 31.12.2022	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у складі ІСД	Залишок на 31.12.2023
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	442	-	(110)	332
основні засоби	52	11	-	63
резерви під знецінення активів	73	138	-	211
нараховані витрати	21	(21)	-	-
інші	3 406	(4 106)	700	-
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	3 994	-	258	-
Визнаний відстрочений податковий актив	4 252	3 978	332	606

(у тисячах гривень)

Таблиця 26.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.12.2022

	Залишок на прибутках/ 31.12.2021	Визнані в збитках	Визнані у складі ІСД	Інші	Залишок на 31.12.2022
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:					
переоцінка активів	301	-	141	-	442
основні засоби	56	(4)	-	-	52
резерви під знецінення активів	69	4	-	-	73
нараховані витрати	21				21
інші	(846)	3 336	-	916	(846)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(399)		141		(258)
Визнаний відстрочений податковий актив		3 336		916	4 252

(у тисячах гривень)

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**Таблиця 27.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

	2023	2022
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	102 063	3 555
Прибуток/ (збиток) за рік (тис. грн.)	102 063	3 555
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	836,58	29,15
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.:		
базовий	836,58	29,15
розбавлений	836,58	29,15

Таблиця 27.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2023	2022
Прибуток/ (збиток) за рік, що належить власникам банку	102 063	3 555
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік	102 063	3 555
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	102 063	3 555
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	102 063	3 555

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2023 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	340 860	-	340 860
Комісійні доходи	2 660	5 632	8 292
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 302	-	1 302
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 686	-	15 686
Результат від операцій із іноземною валютою	(226)	-	(226)
Результат від переоцінки іноземної валюти	978	-	978
Інші операційні доходи	2	-	2
Усього доходів	361 262	5 632	366 894
Процентні витрати	(45 609)	-	(45 609)
Комісійні витрати	(17)	(1 232)	(1 249)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	70 679	-	70 679
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов'язаннями	(735)	-	(735)
Витрати на виплати працівникам	(48 153)	-	(48 153)
Витрати зносу та амортизація	-	(2 810)	(2 810)
Інші адміністративні та операційні витрати	(121 366)	(2 783)	(124 149)
Усього витрат	(145 201)	(6 825)	(152 026)
Витрати за податком на прибуток	(112 805)	-	(112 805)

Таблиця 28.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2023 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 163 398	140 095	1 303 493
Усього активів	1 163 398	140 095	1 303 493
Зобов'язання сегментів	880 403	79 452	959 855
Усього зобов'язань	880 403	79 452	959 855

(у тисячах гривень)

Примітка 28. Операційні сегменти (продовження)

Таблиця 28.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	800 014	-	800 014
Комісійні доходи	3 781	2 540	6 321
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(4 686)	-	(4 686)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(10 210)	-	(10 210)
Результат від операцій із іноземною валютою	5 195	-	5 195
Результат від переоцінки іноземної валюти	66 352	-	66 352
Інші операційні доходи	148	-	148
Усього доходів	860 594	2 540	863 134
Процентні витрати	(139 432)	-	(139 432)
Комісійні витрати	(9)	(1 289)	(1 298)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(59 329)	-	(59 329)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов'язаннями	(22)	-	(22)
Витрати на виплати працівникам	(40 766)	-	(40 766)
Витрати зносу та амортизація	-	(1 356)	(1 356)
Інші адміністративні та операційні витрати	(35 627)	(580 968)	(616 595)
Усього витрат	(275 185)	(583 613)	(858 798)
Витрати за податком на прибуток	(781)		(781)

Таблиця 28.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2022 рік

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	9 287 115	120 503	9 407 618
Усього активів	9 287 115	120 503	9 407 618
Зобов'язання сегментів	9 146 522	18 440	9 164 962
Усього зобов'язань	9 146 522	18 440	9 164 962

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Банком розроблені та впроваджені процедури щодо управління ризиками та контролю за ними. Процес управління ризиками побудовано на базі відповідних нормативних документів Національного банку України. Процес управління ризиками в Банку складається з попередження, ідентифікації, вимірювання, аналізу, пом'якшення, контролю та моніторингу, звітування щодо всіх суттєвих ризиків, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності.

Кредитний ризик

Управління кредитним ризиком, обмеження його негативного впливу на діяльність Банку є однією з ключових задач стратегічного управління. Відповідно до Рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду Банком використовується стандартизований підхід до оцінки кредитного ризику. Оцінка здійснюється в двох напрямках: якісному та кількісному.

З метою управління кредитним ризиком при проведенні операцій з юридичними та фізичними особами Банк дотримується наступних принципів кредитної політики:

- здійснення вкладень винятково в прибуткові та якісні кредитні активи;
- зважений підхід щодо кредитування корпоративних клієнтів заснований на аналізі фінансових показників, діяльності підприємств, ринків, галузевих тенденцій і т. д.;
- використання принципу ідентифікації позичальника «Знай свого клієнта»;
- прийняття рішення про видачу кредиту базується на якісному проведенні аналізу платоспроможності позичальника, джерел погашення кредиту і перспектив розвитку бізнесу;
- диверсифікація кредитного портфелю з врахуванням галузевих ризиків, схильності до впливу глобальних тенденцій, експортної орієнтації, волатильності ринків.

Співвідношення суми всіх вимог Банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу Банку (далі-Н7) не має перевищувати 25 відсотків. Станом за 31.12.2023 значення нормативу Н7 дорівнювало 8,1%.

Ринковий ризик

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

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик-менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку.

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Валютний ризик****Таблиця 29.1 Аналіз валютного ризику**

Найменування валюти	2023			2022		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язанн я	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язанн я	Чиста позиція
Долар США	189 540	185 286	4 255	181 772	175 001	6 771
Євро	123 800	125 031	(1 231)	153 535	157 843	(4 308)
Усього	313 341	310 317	3 023	335 307	332 844	2 463

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 валютними ризиками визначаються Положенням про управління валютними ризиками в АТ «БАНК АВАНГАРД».

В Банку встановлені внутрішні ліміти загальної відкритої валютної позиції. Методологія та механізми управління валютним ризиком постійно актуалізуються.

Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій, виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових умовах.

Параметричні методи оцінювання, що базуються на припущенні про нормальний розподіл збурень коливань валютних курсів (методологія Value-at-Risk і т.п.), в поточному економічному середовищі виявилися непридатними для прогнозування величини валютного ризику Банку. В цій ситуації на основі аналізу коливань валютних курсів було визначено величину ризику по кожній відкритій валютній позиції та допустиму величину ризику. Відповідно до цього, встановлено ліміти відкритої валютної позиції, що є предметом щоденного контролю підрозділу ризик-менеджменту та інструментом обмеження валютного ризику.

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 29.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	2023		2022	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 25%	1 064	1 064	1 693	1 693
Послаблення долара США на 25%	(1 064)	(1 064)	(1 693)	(1 693)
Зміцнення євро на 25%	(308)	(308)	(1 077)	(1 077)
Послаблення євро на 25%	308	308	1 077	1 077

З метою забезпечення стабільної діяльності Банку, формування регулятивного капіталу відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням рекомендацій щодо мінімальних вимог по капіталу Базельського комітету з банківського нагляду, а також для визначення розміру та контролю достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків на проведення безперебійної діяльності Банку за усіма напрямками його діяльності в Банку впроваджено модель внутрішнього контролю за рівнем достатності капіталу.

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності банку. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют. Аналіз впливу прогнозованої зміни валютних курсів на фінансовий результат Банку здійснюється за допомогою підходів, розроблених Банком.

Банк не вважає інші ризики значущими для Банку, тож Банк їх не відслідковує.

Процентний ризик**Таблиця 29.3 Загальний аналіз процентного ризику за 2023 рік**

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2023 рік						
Усього фінансових активів	635 053	20 159	-	63 288	563 752	1 282 252
Усього фінансових зобов'язань	674 720	23 524	403	7 314	175 287	881 248
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня	(39 667)	(3 365)	(403)	55 974	388 465	401 004

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 29.4 Загальний аналіз процентного ризику за 2022 рік

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2022 рік						
Усього фінансових активів	9 050 004	511	14 976	24 162	291 558	9 381 211
Усього фінансових зобов'язань	795 342	14 302	4	8 394	8 328 589	9 146 631
Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня	8 254 662	(13 791)	14 972	15 768	(8 037 031)	234 580

Таблиця 29.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	2023				2022			
	гривня	долар США	євро	інші	гривня	долар США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,8	-	9	-	22,1	-	7	-
Інвестиції в цінні папери	17,3	5,6	-	-	12,0	4,4	2,9	-
Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	7,0	0,6	0,1	-	0,8	0,5	0,4	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	20,2	-	-	-	11,1	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	1,0	-
Поточні рахунки	6,7	0,4	0,1	-	0,8	0,4	0,6	-
Строкові кошти	9,0	1,4	0,1	-	2,5	0,7	0,3	-
Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Географічний ризик****Таблиця 29.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2023 рік**

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	563 685	-	-	563 685
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	63 288	-	-	63 288
Інвестиції в цінні папери	655 212	-	-	655 212
Похідні фінансові активи	17	-	-	17
Інші фінансові активи	50	-	-	50
Усього фінансових активів	1 282 252	-	-	1 282 252
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	865 482	544	5 926	871 952
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 314	-	-	7 314
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	1 137	-	-	1 137
Інші фінансові зобов'язання	845	-	-	845
Усього фінансових зобов'язань	874 778	544	5 926	881 248

Активи та зобов'язання були класифіковані, виходячи з даних резидентності контрагента.

Таблиця 29.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	564 280	-	-	564 280
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	39 137	-	-	39 137
Інвестиції в цінні папери	8 777 794	-	-	8 777 794
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-
Усього фінансових активів	9 381 211	-	-	9 381 211
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	8 668 235	242 579	188 297	9 099 111
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 170	-	-	7 170
Інші залучені кошти	-	-	39 050	39 050
Похідні фінансові зобов'язання	1 190	-	-	1 190
Інші фінансові зобов'язання	110	-	-	110
Усього фінансових зобов'язань	8 676 705	242 579	227 347	9 146 631

Активи та зобов'язання були класифіковані, виходячи з даних резидентності контрагента.

(у тисячах гривень)

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності

Таблиця 29.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2023

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	563 685	-	-	-	-	563 685
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	63 288	-	63 288
Інвестиції в цінні папери	635 053	20 159	-	-	-	655 212
Похідні фінансові інструменти	17	-	-	-	-	17
Інші фінансові активи	50	-	-	-	-	50
Усього фінансових активів	1 198 805	20 159	-	63 288	-	1 282 252
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	848 025	9 693	14 234	-	-	871 952
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	7 314	-	7 314
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	1 137	-	-	-	-	1 137
Інші фінансові зобов'язання	1	-	844	-	-	845
Усього фінансових зобов'язань	849 163	9 693	15 078	7 314	-	881 248
Чистий розрив ліквідності на 31.12	349 642	10 466	(15 078)	55 974	-	401 004
Сукупний розрив ліквідності на 31.12	349 642	360 108	345 030	401 004	401 004	

Таблиця 29.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2022

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	564 280	-	-	-	-	564 280
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	14 976	24 161	-	39 137
Інвестиції в цінні папери	8 777 283	511	-	-	-	8 777 794
Похідні фінансові інструменти	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-
Усього фінансових активів	9 341 563	511	14 976	24 161	-	9 381 211
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	9 084 407	14 295	10	399	-	9 099 111
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	7 170	-	7 170
Інші залучені кошти	39 050	-	-	-	-	39 050
Похідні фінансові зобов'язання	1 190	-	-	-	-	1 190
Інші фінансові зобов'язання	110	-	-	-	-	110
Усього фінансових зобов'язань	9 124 757	14 295	10	7 569	-	9 146 631
Чистий розрив ліквідності на 31.12	216 806	(13 784)	14 966	16 592	-	234 580
Сукупний розрив ліквідності на 31.12	216 806	203 022	217 988	234 580	234 580	

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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.

Інші ризики

Система управління 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.

(у тисячах гривень)

Примітка 30. 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 адекватності 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.

Структура регулятивного капіталу

	За 31.12.2023	За 31.12.2022
Основний капітал:		
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 080	200 080
незареєстрований статутний капітал	31 720	-
Резервний та інші фонди банку	11 825	11 647
Зменшення основного капіталу:		
нематеріальні активи за мінусом зносу	(6 102)	(1 762)
капітальні вкладення в нематеріальні активи	-	-
Основний капітал (капітал 1-го рівня)	237 523	209 965
Додатковий капітал:		
резерви під стандартну заборгованість	-	-
розрахунковий прибуток поточного року	102 063	3 555
неотримані нараховані доходи за мінусом резервів	(300)	(230)
нерозподілений прибуток минулих років	1 051	29 394
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	102 814	32 719
Відвернення	-	(1 001)
Усього регулятивного капіталу	340 337	241 683
Норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) (не <10%)	80,50%	52,48%

Дані, наведені в таблиці, враховують коригуючі проводки станом на 01.01.2024 року. Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її приймають на себе власники Банку; і навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники Банку. Норматив адекватності регулятивного капіталу встановлюється для запобігання надмірному перекиданню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку.

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 адекватності капіталу відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Завдяки ефективній політиці Банку щодо управління капіталом, протягом 2023 року Банк дотримувався нормативів капіталу.

(у тисячах гривень)

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку**Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування**

	31.12.2023	31.12.2022
Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
Гарантії видані	4 221	3 895
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(844)	(109)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	3 377	3 786

Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	31.12.2023	31.12.2022
Гривня	-	-
Євро	3 377	3 786
Усього	3 377	3 786

У грудні 2023 Банк став одним з чотирьох отримувачів позову Кабінету міністрів України (далі – «КМУ»), зміст якого 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.

Окрім того:

1. Між Банком та клієнтом клієнта Банку відсутні будь-які договірні/правові відносини, а тому в Банку відсутні будь-які зобов'язання перед такою особою та державою, що згодом стала його акціонером;
2. Кошти на рахунку клієнтів Банку не були та наразі не є об'єктом вилучення відповідно до рішення РНБО; таким об'єктом є цінні папери, право власності на які підлягає реєстрації та депозитарному обліку, а тому такі цінні папери могли перейти у власність держави виключно після їх перерахування на відповідний рахунок в цінних паперах держави (уповноваженого органу). З огляду на це, право власності на кошти є похідними і не переходять у власність держави з моменту прийняття Рішення РНБО, як помилково стверджує позивач;
3. Кошти накопичувалися на поточному рахунку клієнта Банку, і цей факт, як і факт наявності спільних власників істотної участі з таким клієнтом, не створює для Банку жодних додаткових зобов'язань перед депонентами (клієнтами) такого клієнта Банку та державою, що в січні 2023 стала акціонером клієнта Банку;
4. Правовою підставою для користування коштами клієнта Банку є договір банківського рахунку, укладений з клієнтом, та стаття 1066 Цивільного кодексу України;
5. Основні аргументи позивача зводяться до недобросовісності дій відповідача з морально етичних засад;

6. Жоден нормативно-правовий акт України не передбачає обов'язок та не визначає можливість банку, що обслуговує боржника держави самотійно ініціювати платіжну операцію з рахунку такого боржника в банку, що обслуговує його рахунок;

7. Банк не дублює діяльність своїх клієнтів, в т.ч. не веде депозитарного обліку, а тому не міг, навіть теоретично, виконати надуманий обов'язок позивача.

Згодом, у грудні 2023 Господарський суд міста Києва ухвалив рішення, яким повернув без розгляду позовну заяву КМУ, що була подана з порушеннями вимог законодавства України та протиріччями з усталеною судовою практикою. Апеляційна інстанція розглядає процедурне питання щодо правомірності повернення заявнику (КМУ) позовної заяви без розгляду. На дату складання цієї звітності відсутнє порушене судове провадження за позовом КМУ до Банку для розгляду предмету позову по суті. Банк має сильну юридичну позицію, як в апеляції, так і у спорі по суті, 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 самотійних вимог в кількох судових процесах кінцевих бенефіціарних власників Банку до Національного банку України стосовно рішень регулятора, що ґрунтуються на його професійному судженні.

За найбільш ймовірними сценаріями розвитку подій позови не матимуть суттєвого впливу на фінансовий стан Банку, а витрати на супровід судових процесів відповідатимуть розумному ринковому рівню. Хоча унікальність позову створює суттєву невизначеність щодо цього питання, однак керівництво Банку не вбачає загрози щодо безперервності діяльності Банку.

Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів

Відповідно до Положення про облікову політику справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, а саме:

- справедлива вартість активу – це сума, яку необхідно було би сплатити для придбання (обміну) такого активу;
- справедлива вартість зобов'язання – це сума, якою може бути погашене таке зобов'язання.

Справедливою вартістю для фінансових активів, які вільно обертаються на ринку – є ціни їх котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Станом на 31.12.2023 за справедливою вартістю відображені цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, похідні фінансові активи та похідні фінансові зобов'язання.

Банк вважає, що справедлива вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти; короткострокові кошти залучені/розміщені, може бути прирівняна до їх балансової вартості.

Таблиця 32.1 Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку станом на 31.12.2023, інформація про справедливу вартість яких розкривається:

	Дата оцінки	Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього	Балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що викор. спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що викор. показники, не підтвержені ринковим даними (3-й рівень)		
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2023	563 685	-	-	563 865	563 865
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через ІСД	31.12.2023	655 212	-	-	655 212	655 212
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З	31.12.2023	17	-	-	17	17
Зобов'язання						
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через П/З	31.12.2023	-	-	1 137	1 137	1 137

(у тисячах гривень)

Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Таблиця 32.2 Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку станом на 31.12.2022, інформація про справедливу вартість яких розкривається:

	Дата оцінки	Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього	Балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що викор. спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що викор. показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2022	9 044 955	-	-	9 044 955	9 044 955
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через ІСД	31.12.2022	297 119	-	-	297 119	297 119
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З	31.12.2022	-	-	-	-	-
Зобов'язання						
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через П/З	31.12.2022	-	-	1 190	1 190	1 190

(у тисячах гривень)

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 33.1. Подання фінансових активів за категоріями оцінки за 2023 рік

	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	563 685	-	-	563 685
Кредити та заборгованість клієнтів:	63 288	-	-	63 288
-кредити юридичним особам	61 752	-	-	61 752
-кредити фізичним особам	1 536	-	-	1 536
Інвестиції в цінні папери	-	655 212	-	655 212
Усього фінансових активів	626 973	655 212	-	1 282 185

Таблиця 33.2. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2023 рік

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
		фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі	
Кошти клієнтів	871 952	-	-	871 952
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 314	-	-	7 314
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 137	-	1 137
Інші фінансові зобов'язання	1	-	-	1
Резерви за зобов'язаннями	844	-	-	844
Усього фінансових зобов'язань	880 111	1 137	-	881 248

(у тисячах гривень)

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)**Таблиця 33.3. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2022 рік**

	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 044 955	-	-	9 044 955
Кредити та заборгованість клієнтів:	39 137	-	-	39 137
-кредити юридичним особам	33 215	-	-	33 215
-кредити фізичним особам	5 922	-	-	5 922
Інвестиції в цінні папери	-	297 119	-	297 119
Усього фінансових активів	9 084 092	297 119	-	9 381 211

Таблиця 33.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2022 рік

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
		фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі	
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	9 099 111	-	-	9 099 111
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 170	-	-	7 170
Інші залучені кошти	39 050	-	-	39 050
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 190	-	1 190
Інші фінансові зобов'язання	1	-	-	1
Резерви за зобов'язаннями	109	-	-	109
Усього фінансових зобов'язань	9 145 441	1 190	-	9 146 631

(у тисячах гривень)

Примітка 34. Операції з пов'язаними особами**Таблиця 34.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2023 рік**

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка в залежності від валюти та продукту)	4 721	176 827	2 693	2 880

Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал*	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	227	-
Процентні витрати	(225)	(11 727)	(348)	(80)
Комісійні доходи	26	957	6	9
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	76	-
Інші операційні доходи	-	6	-	-
Адміністративні та інші витрати	-	(144)	-	-
Короткострокова винагорода			(17 192)	

* до складу провідного управлінського персоналу входять члени Наглядової ради та Правління Банку

Таблиця 34.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2023 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	3 000	-
Усього	-	-	-	-

Протягом 2023 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

(у тисячах гривень)

Примітка 34. Операції з пов'язаними особами (продовження)**Таблиця 34.4 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2022 рік**

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	3 041	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка в залежності від валюти та продукту)	-	-	(76)	-
Інші залучені кошти	428 154	8 069 985	1 701	2 035

Таблиця 34.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал*	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	513	-
Процентні витрати	(1 089)	(6 931)	(120)	(34)
Комісійні доходи	8	805	8	254
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(30)	-
Інші операційні доходи	-	47	-	214
Адміністративні та інші витрати	-	(293)	-	-
Короткострокова винагорода	-	-	(594 571)	-

* до складу провідного управлінського персоналу входять члени Наглядової ради та Правління Банку

Протягом 2022 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Примітка 35. Події після дати балансу

22.01.2024 Національний банк України тимчасово на 6 місяців позбавив права голосу власників істотної участі Банку, що на думку керівників Банку не впливає на фінансову стійкість Банку та не створює додаткових ризиків, які можуть впливати на безперервність його діяльності, оскільки відповідно до законодавства України такий захід не має наслідком припинення діяльності Банку та впливу на виконання обов'язків Банку перед клієнтами, контрагентами та вкладниками, які виконуються Банком вчасно та в установлені строки. Протягом строку тимчасового позбавлення власників істотної участі права голосу права акціонера та його функції реалізовуватимуться довіреною особою, процедуру призначення і погодження якої з Національним банком України Банк очікує завершити у строки, встановлені чинним законодавством України, та до закінчення кінцевого строку для розгляду акціонером питань, що підлягають розгляду на річних загальних зборах акціонерів. До часу призначення довіреної особи Банк тимчасово залишається без вищого органу управління.

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

Розгляд висновків аудиторського звіту, затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту та затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за 2023 рік вищим органом управління буде здійснено довіреною особою після її призначення.

Кожне рішення Національного банку щодо акціонерів, власників істотної участі і кінцевих бенефіціарних власників Банку оскаржується або буде оскаржене в судовому порядку і Банк має сильну юридичну позицію.

У зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, 12.02.2024 Президентом України підписано закони про продовження строку дії воєнного стану та загальної мобілізації в Україні з 14.02.2024 строком на 90 діб (тобто до 14.05.2024).

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.

26 лютого 2024 року

Голова Правління _____ /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер _____ /Деркаченко Н.В./

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій Раді АТ «БАНК АВАНГАРД»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі - Банк), що складається з Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року почалося повномасштабне вторгнення військ російської федерації на територію України і на даний час відбуваються активні бойові дії, та Примітку 35 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 22 січня 2024 року Національний банк України тимчасово на 6 місяців позбавив права голосу власників істотної участі Банку. Події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітках 2 та 35, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для банківського сектору України та позбавлення права голосу власників істотної участі Банку;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Банку, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Банку;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Банку в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності банківських операцій;

- аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Оцінка очікуваних кредитних збитків (Примітки 6,7,8,9)

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків є ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан контрагента, очікувані майбутні грошові потоки та справедливую вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок розміру очікуваних кредитних збитків. Беручи до уваги суттєвість залишків фінансових активів, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту.

Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовував Банк для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень.

Для резервів під знецінення з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансових показників позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави.

Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували моделі Банку та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитором – це Звіт керівництва «Звіт про управління», який включає Звіт про корпоративне управління. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора – це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та НКЦПФР.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська набережна 33
Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада Банку
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	28.09.2023 (Протокол засідання Наглядової ради №11)
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	4-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для комітету з питань аудиту.

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Банку під час проведення аудиту.

Ми не надавали Банку інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркиму перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту керівництва «Звіт про управління», який включає Звіт про корпоративне управління.

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

- опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента.

Інші розділи звіту перевірені нами і не суперечать перевіреним нами фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Закон України «Про банки та банківську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього контролю;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку,
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за:

- підготовку статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- функціонування служби внутрішнього аудиту у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- обчислення та формування резервів за активними банківськими операціями;
- розробку, впровадження та підтримку процедур визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;
- забезпечення дотримання вимог НБУ щодо розміру капіталу.

Процедури та отримані результати**Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення**

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2024.

Внутрішній контроль

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю Банку вимогам НБУ.

Внутрішній аудит

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту Банку вимогам НБУ.

Визначення розміру кредитного ризику

Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності.

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2023.

Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними

Оцінка визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів Банку на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

Достатність капіталу банку

Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2023 статутний капітал Банку складав 200 080 тис. грн (Примітка 20), що відповідає вимогам, що встановлені статтею 31 «Мінімальний розмір статутного капіталу» закону України «Про банки та банківську діяльність».

Станом на 31.12.2023 регулятивний капітал Банку складав 340 337 тис. грн (Примітка 30), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2023 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Бухгалтерський облік

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку Банку вимогам НБУ та МСФЗ.

Обмеження на використання та поширення

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності

33833362

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності

<https://www.crowe.com/ua/croweasu>

Дата та номер договору на проведення аудиту

№23/1730-F від 16.10.2023

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту

30.10.2023 – 26.02.2024

Відомості про Банк

Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності

На нашу думку інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності адекватно розкрита на сайті Банку

<https://avgd.ua/>

Чи є суб'єкт господарювання
контролером/учасником небанківської фінансової
групи

ні

Чи є суб'єкт господарювання підприємством, що
становить суспільний інтерес

так

Материнська компанія

«ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД» (WESTAL HOLDINGS LTD) (Кіпр)

Місцезнаходження: Кіпр, 3030, Лімасол, Евагора Папахрістофору, PETOUSSIS BUILDIN 18 , 101B (Cyprus, 3030, Limassol, Evagora Papachristoforou, PETOUSSIS BUILDING 18, 101B)

Дочірня компанія

відсутня

Правильність розрахунку пруденційних
показників, встановлених нормативно-правовим
актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності,
за звітний період

НКЦПФР не встановлено пруденційні показники
для банківських установ

Підсумки перевірки фінансово-господарської
діяльності за результатами фінансового року,
підготовлені ревізійною комісією

Ревізійна комісія не передбачена Статутом Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

Віталій ГАВРИШ

№100594 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер з завдання

Олександр КОНОВЧЕНКО

№101572 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

26 лютого 2024 року