

Титульний аркуш

31.07.2024

(дата реєстрації особою електронного документа)

1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

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

Корчинська С.А.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" (38690683) за 2 квартал 2024 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: 30.07.2024, Протокол №30 засідання Правління АТ "БАНК АВАНГАРД"

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

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

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента

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

(URL-адреса вебсайту)

31.07.2024

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

В проміжному звіті АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" (надалі за текстом "Емітент" та/або "Банк") за 2 квартал 2024 року не розкривається наступна інформація:

- 1) Глава 5 "Участь в інших особах" Розділу I "Загальна інформація". Відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням НКЦПФР №608 від 06.06.2023, інформація в звіті зазначається щодо акцій (часток, паїв), відсоток у яких перевищує 5 відсотків. Емітент не володіє акціями (частками, паями) в інших особах. Інформація не розкривається.
- 2) Глава 6 "Відокремлені підрозділи" Розділу I "Загальна інформація". Емітент не створював відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) відповідно до ст. 23 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Інформація не розкривається.
- 3) Глава 2 "Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності" Розділу III "Фінансова інформація". Проміжна фінансова звітність суб'єктом аудиторської звітності не перевірялася, оскільки ст. 70 Закону України "Про банки і банківську діяльність" передбачено зобов'язання забезпечення проведення щорічної перевірки фінансової звітності. Інформація не розкривається.

Зміст
до проміжного звіту

I. Загальна інформація	
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація.....	4
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура.....	6
3. Структура власності.....	14
4. Опис господарської та фінансової діяльності.....	14
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів	
1. Цінні папери.....	34
III. Фінансова інформація	
1. Проміжна фінансова звітність.....	37
3. Твердження щодо проміжної інформації.....	37
4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю.....	37
IV. Нефінансова інформація	
1. Проміжний звіт керівництва.....	37

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД"
2	Скорочене найменування	АТ "БАНК АВАНГАРД"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	38690683
4	Дата державної реєстрації	23.04.2013
5	Місцезнаходження	04116, Україна, м.Київ, вул. Шолуденка, буд. 3
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@avgd.ua
11	Адреса вебсайту	https://avgd.ua/
12	Номер телефону	+380 (44) 222-01-01
13	Статутний капітал, грн	231 800 000,00
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	35
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

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

	Валюта рахунку	Гривня (980)
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA593223130000016001012166625
	Валюта рахунку	Гривня (980), Долар США (840), Євро (978)
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA7032047800000000016007213373
	Валюта рахунку	Гривня (980), Долар США (840), Євро (978)
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA0433485100000000000000160006
	Валюта рахунку	Гривня (980), Долар США (840), Євро (978)

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг" Україна https://www.credit-rating.ua/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 20.02.2024	uaAAA, прогноз: стабільний
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг" Україна https://www.credit-rating.ua/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки цінних паперів емітента 20.02.2024	uaAAA, прогноз: стабільний

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

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

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради, незалежний член	Стеценко Микола Володимирович			1978	вища	27	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 Член Наглядової ради (з 18.03.2021), Голова Наглядової ради (з 11.01.2024 по теперішній час), член Наглядової ради (з 02.03.2018 по 18.03.2021), Товариство з обмеженою відповідальністю "АВЕЛЛУМ ПАРТНЕРС", 36531116, Генеральний директор (з 09.07.2009 по теперішній час); "ВСЕУКРАЇНСЬКА ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ "АСОЦІАЦІЯ ПРАВНИКІВ УКРАЇНИ", 26334715, член Правління, Президент (з 02.08.2023 по теперішній час)	18.03.2021 відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства"	Ні
2	Член Наглядової ради, заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера	Грінченко Максим Вікторович			1970	вища	31	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 член Наглядової ради (з 23.11.2023), заступник Голови Наглядової ради (з 11.01.2024 по теперішній час); заступник керівника служби комплаєнс (за сумісництвом) (з 10.07.2023 по 23.11.2023); Товариство з обмеженою відповідальністю "АЙСІЮ КОНСАЛТИНГ", 43396550, начальник юридичного відділу (з 01.10.2021 по теперішній час); Товариство з	23.11.2023 відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства"	Ні

								обмеженою відповідальністю "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", 35649564, заступник директора з юридичних питань (з 26.04.2023 по теперішній час), начальник юридичного відділу (з 09.05.2022 по 26.04.2023); ICU INTERNATIONAL LTD, 1878010, директор (з 20.12.2018 по теперішній час); ICU HOLDINGS LIMITED, 1612865, директор (з 30.10.2018 по теперішній час); Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", 35649564, начальник юридичного відділу (з 01.02.2017 по 30.09.2021)		
3	Член Наглядової ради, незалежний член	Гладун Віктор Володимирович			1971	вища	20	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 член Наглядової ради (з 02.03.2018 по 18.03.2021), член Наглядової ради (з 18.03.2021 по теперішній час); СПІЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ПОЛТАВСЬКА ГАЗОНАФТОВА КОМПАНІЯ", 20041662, Генеральний директор (12.12.2016 - 26.06.2022)	18.03.2021 відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства"	Ні
4	Член Наглядової ради, незалежний член	Курінний Олег Михайлович			1972	вища	30	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 член Наглядової ради (з 02.03.2018 по 18.03.2021), член Наглядової ради (з 18.03.2021 по теперішній час); ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НЕРУХОМІСТЬ СТОЛИЦІ", 30965299, Голова Ревізійної комісії (з 06.07.2021 по 10.05.2022); ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ	18.03.2021 відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства"	Ні

								ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕСТ ПЕТРОЛ МАРКЕТ", 42663493, Директор дирекції з розвитку та технічної експлуатації (з 18.04.2019 по 19.08.2020); Член Наглядової ради зареєстрований як фізична особа-підприємець		
5	Член Наглядової ради, представник акціонера	Овчаренко Григорій Олександрович			1972	вища	30	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 член Наглядової ради (з 21.12.2023 по теперішній час); Акціонерне товариство "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ТАРГЕТ", 44488249, Голова Наглядової ради (з 02.11.2021 по теперішній час); Непідприємницьке товариство "Відкритий пенсійний фонд "Династія", 34167520, Голова Ради фонду (з 21.06.2017 по теперішній час); Відкритий недержавний пенсійний фонд "Турбота", 36124190, Член Ради фонду (з 10.09.2021 по теперішній час); Українська асоціація інвестиційного бізнесу, 23152037, Член Ради (з 19.08.2021 по теперішній час); ВСЕУКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ НЕДЕРЖАВНИХ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ, 43457513, Голова Ради (з 11.03.2020 по теперішній час); Товариство з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ-АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "АПІНВЕСТ", 35624670, директор (з 10.04.2018	21.12.2023 відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства"	Ні

								по теперішній час)		
6	Член Наглядової ради, представник акціонера	Кільмухаметов Руслан Ілдарович			1979	вища	24	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 член Наглядової ради (з 25.02.2020 по 18.03.2021), член Наглядової ради (з 18.03.2021 по теперішній час); Акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ГЛЮРІ", 40803808, Голова Ліквідаційної комісії (з 28.08.2019 по 17.06.2020); Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", 35649564, начальник відділу випуску боргових цінних паперів (з 22.12.2010 по 29.02.2024); Член Наглядової ради зареєстрований як фізична особа-підприємець	18.03.2021 відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства"	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Корчинська Світлана Анатоліївна			1970	вища	30	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 Голова Правління (з 26.09.2013 по теперішній час)	26.09.2013 безстроково	Ні
2	Заступник Голови Правління, Член Правління	Дворжанська Ірина Ярославівна			1974	вища	32	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 Заступник Голови Правління, Член Правління (з 11.09.2013 по теперішній час)	11.09.2013 безстроково	Ні
3	Член Правління	Кокодинський Віктор			1979	вища	23	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО	18.06.2019	Ні

		Олександрович						"БАНК АВАНГАРД" 38690683 Керівник Юридичної служби (з 15.09.2014 по теперішній час); Член Правління (з 18.06.2019 по теперішній час)	безстроково	
4	Член Правління	Буровський Андрій Станіславович			1968	вища	40	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 Заступник Керівника Казначейства з операцій на грошовому та валютному ринках (з 15.11.2013 по 01.07.2019), керівник Казначейства (з 01.07.2019 по теперішній час), Член Правління (з 01.01.2020 по теперішній час)	01.01.2020 безстроково	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Головний бухгалтер	Деркаченко Наталія Володимирівна			1973	вища	33	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 Радник Голови Правління (з 28.03.2019 по 10.07.2019), Головний бухгалтер (з 10.07.2019 по теперішній час)	10.07.2019 безстроково	Ні
2	Керівник служби внутрішнього аудиту	Тимченко Олена Олександрівна			1986	вища	19	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 Керівник Служби внутрішнього аудиту (з 11.10.2023 по теперішній час), В.о. Керівника Служби внутрішнього аудиту (з 19.07.2023 по 11.10.2023); АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК", 21133352, начальник відділу аудиту	11.10.2023 безстроково	Ні

								бізнесів Служби внутрішнього аудиту (з 15.05.2017 по 14.07.2023)		
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
27.07.2023	Ходак Ольга Юріївна			23	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" 14361575 керівник напрямку корпоративного управління юридичного департаменту	Ні	+380 (44) 222-01-01 O.Khodak@avgd.ua

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

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

		Олександрович						
10	Член Правління	Буровський Андрій Станіславович			0	0	0	0
11	Головний бухгалтер	Деркаченко Наталія Володимирівна			0	0	0	0
12	Керівник служби внутрішнього аудиту	Тимченко Олена Олександрівна			0	0	0	0
13	Корпоративний секретар	Ходак Ольга Юріївна			0	0	0	0

Організаційна структура

https://avgd.ua/wp-content/uploads/avgdOrgChart_11012024_sayt.pdf

3. Структура власності

https://avgd.ua/wp-content/uploads/380946__20240101.pdf

4. Опис господарської та фінансової діяльності

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

1) Повне найменування: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Місцезнаходження: Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 17. Опис діяльності об'єднання: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб створений з метою захисту прав і законних інтересів вкладників банків та зміцнення довіри до банківської системи України. Фонд є економічно самостійною установою, що не має на меті отримання прибутку. Місія фонду - гарантування вкладів, захист прав кредиторів, підвищення фінансової обізнаності для забезпечення довіри до фінансової системи та добробуту суспільства. На виконання свого основного завдання Фонд здійснює, зокрема, такі функції: веде реєстр учасників Фонду; здійснює заходи щодо організації виплат відшкодувань за вкладами; здійснює регулювання участі банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб; здійснює процедуру виведення неплатоспроможних банків з ринку, у тому числі шляхом здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банків, організовує відчуження всіх або частини активів і зобов'язань неплатоспроможного банку, продаж неплатоспроможного банку або створення та продаж перехідного банку; здійснює заходи щодо інформування громадськості про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, підвищення рівня фінансової обізнаності населення. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. З 13.04.2022, дня набрання чинності Закону України "Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб", протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня його припинення чи скасування Фонд гарантування вкладів відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку. Дія цієї норми поширюється на банки, рішення про віднесення до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії щодо яких були прийняті після 13.04.2022 протягом дії воєнного стану та трьох місяців з дня його припинення чи скасування. Після спливу трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантуватиме відшкодування коштів у розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше 600 тисяч гривень. Фонд гарантує відшкодування в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Строк участі: Банк є учасником Фонду з 2013 року (Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №222 від 16.07.2013 року), термін участі не обмежений. Роль особи в об'єднанні: Банк є учасником Фонду. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.fg.gov.ua/>.

2) Повне найменування: Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД). Місцезнаходження: Україна, 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 19, офіс 311. Опис діяльності об'єднання: ПАРД здійснює свою діяльність як саморегулювальна організація, яка об'єднує професійних учасників ринків капіталу та як об'єднання професійних учасників ринків капіталу. Метою діяльності ПАРД є: 1) захист інтересів членів ПАРД; 2) сприяння здійсненню членами ПАРД професійної діяльності на ринках капіталу та покращення якості надання фінансових послуг; 3) розповсюдження та імплементація передового міжнародного досвіду в галузі ринків капіталу, корпоративного управління та фінансового моніторингу; 4) сприяння підвищенню рівня інвестиційної привабливості українського бізнесу; 5) сприяння підвищенню рівня довіри у споживачів фінансових послуг, які надають члени ПАРД; 6) розвиток інфраструктури ринків капіталу; 7) розроблення і затвердження

обов'язкових для виконання членами ПАРД Правил (стандартів) провадження відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу, за винятком тих Правил (стандартів), які прямо встановлені законом, у тому числі шляхом установлення вимог до професійної кваліфікації працівників ПАРД. Строк участі: Банк є членом ПАРД з 08.09.2022, членство в ПАРД безстрокове (припиняється у випадках, передбачених Положенням про членство в ПАРД). Роль особи в об'єднанні: Банк є добровільним членом Асоціації. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.pard.ua/>.

3) Повне найменування: Асоціація "Українська Національна група Членів і Користувачів СБІФТ "УкрСБІФТ". Місцезнаходження: 04053, Україна, м. Київ, вул. Обсерваторна, буд. 21А. Опис діяльності об'єднання: недержавна, некомерційна асоціація українських членів та користувачів міжнародного кооперативу СБІФТ, яка діє у відповідності до Статуту та Корпоративних правил СБІФТ, об'єднує юридичні особи - користувачі СБІФТ в Україні, а також інші інституції, пов'язані із сферою фінансових телекомунікацій. УкрСБІФТ взаємодіє з Радою Директорів СБІФТ та консолідує українську спільноту користувачів на засадах координації їхньої діяльності, поширення міжнародного досвіду в сфері технологій обміну фінансовою інформацією, впровадження стандартів наскрізної обробки інформації, вирішення проблем, що стосуються міжнародних та локальних фінансових телекомунікацій. Строк участі: Банк є членом асоціації з 23.12.2014, термін членства не визначений. Роль особи в об'єднанні: Банк є добровільним членом Асоціації. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.ukrswift.org/>.

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

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

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

Основи оцінки складання фінансової звітності: 1) Основні оцінки. Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації. Справедлива вартість - це сума, за яку можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань. Первісна вартість - це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена. Витрати на операцію - додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу чи зобов'язання, і які не могли виникнути, якщо суб'єкт господарювання не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент. До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам,

брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та державне мито, інші витрати. Витрати на операції не включають дисконти або премії за борговими фінансовими інструментами, адміністративні витрати. Крім методів оцінки при визнанні (оприбуткуванні) активів, Банк використовує різні методи приведення вартості фінансових інструментів до справедливої вартості через нарахування доходів і витрат, в тому числі з використанням методу ефективної ставки відсотка, формування спеціальних банківських резервів, переоцінку до справедливої вартості, амортизацію необоротних активів, тощо. Амортизована собівартість - сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки. Метод ефективної процентної ставки - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків. Облікова політика Банку в усіх значних аспектах відповідає вимогам МСФЗ та вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. 2) Первісне визнання фінансових інструментів. Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання тоді і лише тоді, коли стає стороною контрактних положень фінансового інструмента. Активи первісно визнаються Банком у випадку, коли Банк контролює їх, несе усі вагомі ризики, очікує отримати усі основні вигоди від використання таких активів, а їх вартість може бути надійно визначена. Зобов'язання первісно визнаються Банком коли існує договірне, встановлене законодавством або можливе (згідно із МСБО 37) зобов'язання, яке з високою вірогідністю (як правило, понад 50%) у майбутньому призведе до відтоку ресурсів, які забезпечують економічні вигоди. Банк проводить визнання фінансових активів та зобов'язань за стандартними процедурами купівлі або продажу з використанням дати розрахунку. Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення. Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції. Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 "Капітал банку" Плану рахунків та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту. 3) Принципи класифікації та оцінки фінансових інструментів. Класифікація фінансових інструментів Банку базується на комбінації бізнес-моделі управління фінансовими інструментами та характеристик грошових потоків. Види бізнес-моделей Банку: 1) бізнес-модель передбачає утримання фінансового активу з метою отримання грошових потоків (Hold to collect); 2) бізнес-модель передбачає утримання фінансового активу з метою отримання грошових потоків і від продажу (Hold to collect and sell); 3) інші моделі (мають залишковий характер, тобто, відсутнє визначення моделі за справедливою вартістю). Банк після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за: 1) амортизованою собівартістю (AC); 2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI); 3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки (FVPL). За відсутності активного ринку основою для визначення поточної

справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань. Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки. Первісна собівартість активу при його придбанні або створенні - це вартість витрат, здійснених при придбанні або створенні активу, що складається з компенсації, сплаченої для придбання чи створення активу, та витрат на операцію. Історична собівартість зобов'язання при його прийнятті або взятті - це вартість компенсації, отриманої за прийняття або взяття зобов'язання, мінус витрати на операцію. Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови: 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків; 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми. Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови: 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів; 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми. Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід. Банк під час первісного визнання фінансового активу може на власний розсуд класифікувати його, без права подальшої рекласифікації, як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дозволяє усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів або зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків. Фінансові зобов'язання. Банк після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за виключенням: 1) фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (фінансові зобов'язання, що призначені для торгівлі, включаючи похідні інструменти) або такі, які Банк за власним рішенням визначив оцінювати через FVPL з метою зменшення невідповідності в обліку); 2) фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі; 3) договорів фінансової гарантії, авалю, поруки; 4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової. 4) Зменшення корисності фінансових активів. Банк при здійсненні оцінки фінансових активів визначає клас боржника/контрагента виходячи із оцінки фінансового стану банку-боржника/контрагента. Фінансовий стан вважається "добрим" якщо: - клас боржника від 1 до 8 (для юридичних осіб), від 1 до 3 (для фізичних осіб, бюджетних установ та спеціалізованих кредитів); - відсутня прострочена заборгованість; - боржником дотримуються умови, визначені кредитним договором; - динаміка розвитку боржника оцінюється як позитивна; - відсутні передумови погіршення фінансового стану боржника (враховуючи галузь, де здійснює діяльність боржник тощо) або ознаки, що свідчать про значне збільшення кредитного ризику. Фінансовий стан

вважається "задовільним" якщо (наявність хоча б однієї з ознак): - клас боржника 9 (для юридичних осіб), 4 (для фізичних осіб, бюджетних установ та спеціалізованих кредитів); - відсутня прострочена заборгованість; - боржником дотримуються умови, визначені кредитним договором; - динаміка розвитку боржника оцінюється як позитивна, але темпи зростання повільні; - є ризик погіршення фінансового стану боржника (враховуючи галузь, де здійснює діяльність боржник тощо). Фінансовий стан вважається "незадовільним" якщо (наявність хоча б однієї з ознак): - клас боржника 10 (для юридичних осіб), 5 (для фізичних осіб, бюджетних установ та спеціалізованих кредитів); - відсутня/наявна прострочена заборгованість; - боржником не дотримуються умови, визначені кредитним договором; - динаміка розвитку боржника оцінюється як негативна; - є ризик погіршення фінансового стану боржника (враховуючи галузь, де здійснює діяльність боржник тощо) або є ознаки що свідчать про значне збільшення кредитного ризику. Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за: - фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю; - фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід; - зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями; - фінансовою дебіторською заборгованістю. Під очікуваними збитками Банку по відношенню до формування резерву розуміється ризик понесення збитків внаслідок виникнення однієї або декількох обставин: - невиконання (неналежне виконання) зобов'язань Боржником Банку за здійсненими активними операціями або внаслідок невиконання зобов'язань Боржником, - належне виконання зобов'язань якого забезпечується прийнятим на себе Банком зобов'язанням; - знецінення (зниження вартості) фінансових інструментів Банку; - наявності та визнання Банком ознак, що свідчать про високий кредитний ризик та/або дефолт Боржника; - збільшення обсягу зобов'язань та/або витрат Банку в порівнянні з раніше відображеними в бухгалтерському обліку. При оцінці фінансових інструментів Банк застосовує модель "Очікуваних кредитних збитків" (ECL), що являє собою визнання знецінення як за фінансовими активами, так і за зобов'язаннями, починаючи з дати первісного визнання, та передбачає 3 стадії зменшення корисності: 1 стадія - фінансові інструменти без значного зростання кредитного ризику (оцінка ризиків/формування резервів здійснюється в межах 12 місяців); 2 стадія - фінансові інструменти зі значним зростанням кредитного ризику (оцінка ризиків/формування резервів здійснюється на весь строк дії договору); 3 стадія - знецінені фінансові інструменти (оцінка ризиків/формування резервів здійснюється на весь строк дії договору). Резерви, поділяються на: - оціночні резерви за фінансовими інструментами 1-ї стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12-місяців)) - частина кредитних збитків, очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців; - оціночні резерви за фінансовими інструментами 2-ї чи 3-ї стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу) - очікувані кредитні збитки, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Очікувані кредитні збитки (або оціночний резерв) визначаються як середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. В разі наявності ознак значного збільшення кредитного ризику Банк розраховує очікувані кредитні збитки від знецінення фінансових активів на індивідуальній (для суттєвих фінансових інструментів) або на портфельній (для несуттєвих фінансових інструментів) основі із застосуванням сценарного підходу. По кожному сценарію Банк на звітну дату розраховує розмір очікуваних кредитних збитків від знецінення фінансових інструментів на індивідуальній основі як суму перевищення валової балансової вартості фінансового активу над теперішньою вартістю передбачуваних майбутніх грошових потоків за цим активом та від реалізації забезпечення. За короткостроковими операціями з іншими Боржниками та/або активними операціями, за якими невідома кількість траншів і строк їх погашення розмір очікуваних кредитних збитків визначається як добуток вірогідності дефолту, валової балансової вартості фінансового активу та рівня збитків у разі дефолту. 5) Припинення визнання фінансових інструментів. Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або Банк передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами або Банк не передавав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на

перепродаж. Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансову зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах або в умовах існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

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

Джерелом фінансування основної діяльності Банку є операції з залучення депозитів від клієнтів Банку. Для забезпечення такого фінансування організовано обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка платіжних доручень та повідомлень в системі "Клієнт-банк", відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на рахунки; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів) в іноземній валюті; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними. З метою забезпечення стабільної діяльності Банку, формування регулятивного капіталу відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням рекомендацій щодо мінімальних вимог по капіталу Базельського комітету з банківського нагляду, а також для визначення розміру та контролю достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків на проведення безперебійної діяльності Банку за усіма напрямками його діяльності в Банку впроваджено модель внутрішнього контролю за рівнем достатності капіталу. Щорічно КУАП здійснює нагляд за підготовкою плану капіталізації, що є частиною бюджету Банку, та який має гарантувати, що Банк виконуватиме мінімальні вимоги щодо капіталу і який деталізує прогнозоване зростання капіталу та активів, дивідендні виплати, майбутнє розширення бізнесу, втрати за проблемними кредитами та прогнозовані доходи. План також направлений на підтримку адекватності капіталу відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Завдяки ефективній політиці Банку щодо управління капіталом, протягом 2024 року Банк дотримувався нормативів капіталу. Активи Банку за станом на кінець дня 30.06.2024 складала 1 552 861 тис. грн. (за станом на кінець дня 31.12.2023 - 1 303 493 тис. грн). Основною складовою Активів є активи з високим рівнем ліквідності та міжбанківські операції. Якість активів АТ "БАНК АВАНГАРД" добра. Високоліквідні активи залишаються основною складовою активів Банку. Високоліквідні активи здебільшого представлено ОВДП й депозитними сертифікатами Національного банку. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках-резидентах. Зобов'язання Банку станом на 30.06.2024 складала 1 186 709 тис. грн. (31.12.2023: 959 855 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на 30.06.2024 складав 1 167 005 тис. грн. (31.12.2023: 871 952 тис. грн.).

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

У звітному кварталі Банк не здійснював досліджень та розробок.

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

Опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа: Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії (Банк внесено до Державного реєстру банків 05.07.2013 за №346, Витяг з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000069). Банк має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме: Дилерська діяльність (серія АЕ № 286807), строк дії якої з 22.01.2014 необмежений, яка відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 № 420 переоформлена на здійснення професійної діяльності на ринках

капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність. Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм та передової практики банківської діяльності за такими напрямками: - Казначейські операції: операції на грошовому ринку, операції на валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку - банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу. Операції з залучення депозитів від клієнтів Банку розглядаються як операції на грошовому ринку, оскільки вони є джерелом фінансування основної діяльності Банку. Для забезпечення такого фінансування організовано обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка платіжних доручень та повідомлень в системі "Клієнт-банк", відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на рахунки; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів) в іноземній валюті; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними. Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (125 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (40 клієнтів), клієнтами-фізичними особами (405 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (9 клієнтів). Банк обслуговує 1619 рахунків та 579 клієнтів.

Загальна сума виручки: Загальна сума доходів Банку за 2 квартал 2024 року склала 87 508 тис. грн.

Особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа: За даними експертів Національного банку, банки зберігають фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшують кредитування бізнесу і населення, а також дедалі більше долучаються до фінансування дефіциту бюджету. Властиві банківській діяльності ключові ризики залишаються помірними, а запаси капіталу та ліквідності гарантують неперервність роботи банківської системи навіть в умовах затяжної війни. Банки й надалі визначають війну як ключовий системний ризик, що впливає на їхню поточну роботу та довгострокові стратегії розвитку. Завдяки зростанню доходів населення та бізнесу збільшуються кошти на їхніх рахунках у банках, передусім у гривні. Вони переважно перетікають у високоякісні ліквідні активи, що сягають понад третину чистих активів фінустанов. Тож банки зберігають високі показники ліквідності - коефіцієнт LCR в усіх валютах в середньому вже більш як утричі перевищує мінімальні вимоги. Сплата податку на прибуток за минулий рік за підвищеною ставкою знизила вкладення банків у депозитні сертифікати овернайт. Помітне зниження дохідності безризикових інструментів в останні місяці спонукало банки нарощувати частку ОВДП у високоякісних ліквідних активах. Банки прагнуть зафіксувати привабливу для них дохідність на довше. Тож банки значною мірою долучаються до фінансування дефіциту бюджету. Загалом банки зберігають значний запас міцності для управління ризиками ліквідності, хоча ймовірність їх реалізації є низькою. Банки надалі нарощують обсяги гривневих кредитів бізнесу - річні темпи зростання у квітні становили 12%. Темпи відповідають планам банків на цей рік. Швидше зростає портфель кредитів малим та середнім підприємствам, банки намагаються залучати нових клієнтів. Водночас попит з боку бізнесу обмежується повільним відновленням економіки, перебоями в постачанні електроенергії та все ще високими воєнними ризиками. Кредитний портфель банків зберігає високу якість, боргове навантаження боржників прийнятне. Умови кредитування надалі поліпшуються, зокрема дешевшають позики: за рік ставка за новими кредитами бізнесу знизилася майже на 4 в. п. - до близько 16%. Кращому доступу до кредитів сприяє використання банками інструментів розподілу кредитних ризиків, передусім від уряду та МФО. Поступово зростає роль ринкового несубсидійованого кредитування поза програмою державної підтримки "Доступні кредити 5-7-9%". Це позитивна тенденція, і спрямування програми має зосереджуватися дедалі більше на фінансуванні інвестиційних проєктів. Попри позитивні тенденції кредитування останніх кварталів, банки ще повноцінно не пристосували цю функцію до умов воєнної економіки. Тож НБУ разом із міністерствами розробив Стратегію з розвитку кредитування. Стратегія визначає першочергові кроки як для активізації кредитування в умовах війни, так і розвитку інфраструктури кредитного ринку в перспективі. Реалізація стратегії посилить роль банківського сектору в задоволенні потреб економіки для спротиву

агресору та повоєнного відновлення. Населення дедалі активніше користується позиковими коштами: співвідношення кредитів та витрат на споживання наближається до історично найвищих показників. Відповідно обсяги позик стрімко зростають, найшвидше збільшується іпотечний портфель, хоч і з дуже низького рівня. Банки, що займаються незабезпеченим кредитуванням, продовжують пошук нових клієнтів та нарощують середній розмір кредиту. Лідирують у сегменті традиційно пара банків. Натомість небанківські кредитори зіткнулися з труднощами в запровадженні нових вимог до відповідального кредитування. Це стримує зростання їхнього портфеля, тож його рівень все ще нижчий, ніж до повномасштабного вторгнення. За рік банки наростили іпотечний портфель майже вдвічі завдяки державній програмі "єОселя". Умови програми змінили профіль іпотечного кредиту порівняно з довоєнними показниками: розмір власного внеску домогосподарств знизився, а строк кредиту збільшився. Для повноцінної оцінки якості нового портфеля знадобиться час. Нарощення кредитного портфеля підтримує процентні доходи банків, хоча їхньою основою залишаються процентні платежі за безризиковими інструментами. Рух процентних ставок вниз знизив дохідність активів. Але його помітно сповільнила зміна структури активів на користь довгих інструментів із вищою дохідністю. Депозитні ставки також знижувалися, однак вартість фондування залишається відносно сталою. Тож чиста процентна маржа ледь знизилася з рекордно високих минулорічних показників. Хоча простір для зниження ринкових ставок зберігається, надалі воно буде поступовішим, тож ризики для маржинальності банків знижуються. Якість кредитного портфеля поліпшується. Рівень дефолтів як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах знижується, тож відрахування банків у резерви низькі. Втрати від кредитного ризику залишаються помірними, а адміністративні витрати банки нарощують стримано. Тож різка зміна прибутковості фінустанов найближчими роками малоімовірна. Стійка прибутковість сприяє сталому нарощенню капіталу банками. Це дає НБУ змогу надалі впроваджувати регуляторні вимоги відповідно до європейських стандартів. Із серпня банки покриватимуть капіталом усі ключові ризики повною мірою: кредитний, ринковий та операційний. Також вони перейдуть на нову структуру регулятивного капіталу. Щоб банки мали достатній час для комфортного виконання оновлених вимог, НБУ запропонував перехідні норми. Нові вимоги підвищують стійкість банків до реалізації неочікуваних збитків, тоді як перехідні норми збільшають спроможність банків нарощувати кредитний портфель.

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

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

Рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи: За даними експертів Національного банку, на кінець 2023 року ринок банківських послуг був потенційно конкурентним, в банківському секторі працювало 63 банка. Протягом 1 кварталу кількість діючих в Україні банків не змінювалася, в червні 2024 року кількість банків скоротилася на один - до 62. 07.12.2023 Антимонопольний комітет України запропонував Уряду внести зміни до прийнятих законодавчих та нормативно-правових актів, якими виключно банки державного сектору та/або системно важливі банки уповноважено на надання відповідних агентських та банківських послуг. Основними конкурентами є банки, що здійснюють той самий спектр банківських операцій, що і Емітент.

Перспективні плани розвитку особи: Згідно Стратегічного плану Банку 2024-2026 років, 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. 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, форексних, розрахункових та пасивних операцій для приватних інвесторів. 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. 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.

Інформація про обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньореалізаційні ціни продуктів, загальну суму експорту, частку експорту в загальному обсязі продажів, залежність від сезонних змін, основних клієнтів (більше 5 % у загальній сумі виручки), ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність, канали збуту, основних постачальників та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг, - відсутня.

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

Система ризик-менеджменту Банку спрямована на забезпечення виконання бізнес-цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банку. Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик-менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками в Банку, безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банку до таких ризиків. Система управління ризиками Банку базується на визначених регулятивними органами засадах та рекомендаціях Базельського комітету. Розподіл функцій і повноважень при управлінні ризиком охоплює всі організаційні рівні і підрозділи Банку. Принципова структура ризик-менеджменту Банку передбачає участь Наглядової ради, Правління, профільних комітетів, Служби управління ризиками

та структурних підрозділів Банку в процесі управління ризиками. Загальний контроль за реалізацією управління ризиками в Банку здійснює Наглядова рада Банку, реалізацію системи управління ризиками здійснює Правління Банку. Комітет з управління активами та пасивами визначає оптимальну структуру балансу, планує фінансові показники діяльності та контролює їх виконання, розглядає собівартість джерел фінансування, контролює ризик ліквідності, процентний та валютний ризики. Кредитний комітет керує кредитно-інвестиційною діяльністю та контролює кредитні ризики, пов'язані з окремими клієнтами та кредитно-інвестиційним портфелем у цілому. Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів. Підрозділ ризик-менеджменту здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків. Служба управління ризиками здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків, а саме: - кредитного ризику; - ризику ліквідності; - 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.

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

Банк створений за особливою концепцією казначейського банку, орієнтований на використання великої експертизи щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінових конкуренцій 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.

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

Окрім значних правочинів інших значних правочинів не здійснювалося.

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

Основні засоби емітента - комп'ютерне обладнання, меблі, сейфи, інвентар, інші прилади та обладнання для господарських потреб. Об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них: об'єкт оренди - офісне приміщення, що розташоване за адресою: м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3, оф. 202. Виробничі потужності та ступінь використання обладнання відсутні. Місцезнаходження

основних засобів: м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3, оф. 202 Діяльність і активи Банку не мають впливу на екологію. Плани капітального будівництва відсутні. Розширення або удосконалення основних засобів, які б мали значний вплив на розмір витрат банку, відсутні.

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

24.02.2022 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. За даними експертів Національного банку, банки зберігають фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшують кредитування бізнесу і населення, а також дедалі більше долучаються до фінансування дефіциту бюджету. Властиві банківській діяльності ключові ризики залишаються помірними, а запаси капіталу та ліквідності гарантують неперервність роботи банківської системи навіть в умовах затяжної війни. Банки й надалі визначають війну як ключовий системний ризик, що впливає на їхню поточну роботу та довгострокові стратегії розвитку. Міжнародна підтримка України зберігається, а останнім часом зросла вірогідність її розширення у майбутньому. Країни G7 досягли принципової домовленості про пакет фінансової допомоги Україні обсягом близько 50 млрд дол., забезпечений надходженнями від знерухомлених російських активів. Ці кошти зміцнюють фундамент для макроекономічної стабільності в наступні роки. Водночас поступ у проведенні запланованих реформ сприяє вчасному надходженню фінансових ресурсів від ЄС, МВФ та інших партнерів. Значна міжнародна фінансова підтримка залишається запорукою контрольованості макроекономічних ризиків, що, зокрема, виникають через значний дефіцит державного бюджету та структурний дефіцит на валютному ринку. Зі свого боку уряд здійснює кроки для ефективнішого акумулювання надходжень та поступового скорочення дефіциту. Надходження коштів від партнерів, що поповнюють міжнародні резерви, дають змогу Національному банку ефективно згладжувати коливання на валютному ринку та уможливили рішучі кроки з валютної лібералізації: у травні було скасовано низку обмежень для бізнесу. Послаблення не створило значного тиску на валютному ринку, але надалі сприятимуть поліпшенню інвестиційного клімату. Економіка в цілому зберігає стійкість до воєнних шоків, однак ризики посилюються. Вища інтенсивність бойових дій, руйнування енергетичної інфраструктури та дефіцит електроенергії, брак кваліфікованих кадрів погіршили очікування бізнесу. Це стримує темпи зростання реального ВВП - за квітневим прогнозом Національного банку вони уповільняться до 3% цього року. Підприємства відкладають плани з нарощування виробництва та інвестицій, тож їхній попит на кредити залишається помірним. Попри все, посилюється конкуренція бізнесу за працівників, це один із факторів зростання середніх зарплат та доходів населення в цілому. Відповідно це підживлює споживчі настрої та створює передумови для зростання кредитного попиту населення. Інфляція перебуває на низькому рівні. Її сповільнення сприяло подальшому зниженню процентних ставок в економіці. Надалі очікується, що інфляційний тиск посилиться. Та незважаючи на це, все ще залишається помітний простір для зниження ринкових ставок у відповідь на недавні кроки Національного банку з пом'якшення монетарної політики. Зростання економік країн - ОТП України поживається, інфляційний тиск зберігається стійким. Світові ціни на енергоносії рухалися різноспрямовано: нафта дешевшала, газ дорожчав. З огляду на стійкість інфляції очікується помірніше зниження процентних ставок як провідними ЦБ, так і ЦБ ЕМ. У квітні споживча інфляція в Україні

залишилися на рівні попереднього місяця - 3.2% р/р. Тривало падіння цін на сирі продукти харчування на тлі теплої погоди, інфляційні очікування залишалися на відносно стійких рівнях. Базова інфляція дещо пришвидшилася - до 4.4% р/р з огляду на здорожчання імпорту через блокаду західних кордонів та послаблення обмінного курсу гривні, а також збільшення витрат бізнесу, що позначилося і на прискоренні зростання ІЦВ. За оцінками НБУ, в травні споживча інфляція незначно пришвидшилася. У травні ділові та споживчі настрої погіршилися, що свідчило про слабшу економічну активність у низці секторів, зокрема через скорочення споживання та відключення е/е. Водночас припинення блокади на польському кордоні, стабільна робота морського коридору та переробка значних минулорічних врожаїв підтримували економічну активність. Відновлення ринку праці також дещо сповільнилося у травні. Водночас зростання доходів ДГ тривало, у тому числі через тиск на заробітні плати внаслідок нестачі кадрів. У квітні зовнішньоторговельний дефіцит звузився: незважаючи на регулярні обстріли портів відчутно зросли поставки кукурудзи, а витрати мігрантів за кордоном скоротилися. Резерви, попри зниження у квітні-травні через менші обсяги міжнародної допомоги, залишалися на комфортному рівні: 42.4 млрд дол. станом на кінець квітня та 39 млрд дол. на кінець травня. Дефіцит державного бюджету в травні стрімко розширився через значні видатки. Він був профінансований передусім раніше накопиченими коштами за рахунок міжнародної допомоги. Вагомим джерелом покриття бюджетних потреб залишаються також внутрішні запозичення. Погіршення балансу попиту та пропозиції валюти призвело до послаблення обмінного курсу гривні у травні, хоча загалом ситуація на валютному ринку була контрольованою завдяки інтервенціям НБУ. Водночас гривневі інструменти для заощаджень і надалі користувалися попитом, навіть попри активніше зниження ринкових ставок.

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

Укладені, але ще не виконані договори станом на 30.06.2024: угоди СВОП в іноземній валюті на загальну суму 100 тис. USD. Зобов'язання за вчиненими правочинами не мають суттєвого впливу на оцінку активів, зобов'язань, доходів та витрат Банку.

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 31; середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 3; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 2; середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за цивільно-правовими договорами - 8; фонд оплати праці штатних працівників - 10 224 тис. грн., позаштатних працівників та осіб, які працюють за цивільно-правовими договорами - 1 598 тис. грн. Розмір фонду оплати праці штатних працівників збільшився в порівнянні із попереднім періодом на 7 %. Збільшення фонду оплати праці відносно попереднього звітного періоду обумовлено збільшенням кількості штатних працівників відповідно до штатного розкладу.

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

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

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

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 самостійно 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. Ухвалою Господарського суду міста Києва від 15.12.2023 року, залишеною без змін постановою Північного апеляційного господарського суду від 15.03.2024 року, позовну заяву Держави в особі Кабінету Міністрів України до Акціонерного товариства "Банк Авангард" та інших відповідачів про стягнення коштів повернуто без розгляду. Постановою Верховного Суду від 04.06.2024 року касаційну скаргу Держави в особі Кабінету Міністрів України задоволено, ухвалу Господарського суду міста Києва від 15.12.2023 та постанову Північного апеляційного господарського суду від 06.03.2024 скасовано повністю, справу передано до Господарського суду міста Києва для вирішення питання щодо відкриття провадження за позовом Держави в особі Кабінету Міністрів України до Акціонерного товариства "Банк Авангард" та інших відповідачів про стягнення коштів. Ухвалою Господарського суду міста Києва від 10.07.2024 порушене судове провадження за позовом Держави в особі Кабінету Міністрів України до Банку та інших відповідачів про стягнення коштів для розгляду предмету позову по суті. Банк має сильну юридичну позицію по суті спору, а тому не вбачає ризиків в задоволенні вимог позивача і, відповідно, ризиків для безперервності діяльності Банку. Крім того, Банк є залученим в якості третьої сторони без заявлення окремих самостійних вимог в кількох судових процесах кінцевих бенефіціарних власників Банку до Національного банку України стосовно рішень регулятора, що ґрунтуються на його професійному судженні. За найбільш ймовірними сценаріями розвитку подій позови не матимуть суттєвого впливу на фінансовий стан Банку, а витрати на супровід судових процесів відповідатимуть розумному ринковому рівню. Хоча унікальність позову створює суттєву невизначеність щодо цього питання, однак керівництво Банку не вбачає загроз щодо безперервності діяльності Банку.

Додаткова інформація щодо опису господарської діяльності міститься в проміжній скороченій фінансовій звітності Банку за I півріччя 2024 року на вебсайті Банку за посиланням: <https://avgd.ua/about/financial-statements/>.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

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

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	3 132	3 044	0	0	3 132	3 044
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	3 132	3 044	0	0	3 132	3 044
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	3 132	3 044	0	0	3 132	3 044
Додаткова інформація	Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи обліковуються у відповідності до вимог Положення про облік основних засобів та нематеріальних активів. Для обліку основних засобів прийнято метод оцінки за первісною вартістю. Первісна вартість об'єкта основних засобів та нематеріальних активів, створених Банком, включає прямі витрати на оплату праці, прямі матеріальні витрати, інші витрати, що безпосередньо пов'язані зі створенням активу та доведенням його до стану, придатного для використання за призначенням. Адміністративні та інші витрати, які не відносяться безпосередньо до придбаного об'єкта чи приведення його у робочий стан, не включаються до первісної вартості об'єкта. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів. Нарахування амортизації у фінансовому обліку проводиться прямолінійним методом. Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для					

	корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів. Амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання. Строки корисного використання основних засобів встановлюється з урахуванням таких факторів: очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності; строків корисного використання подібних активів; фізичного та морального зносу, що передбачається; правових та інших обмежень щодо строків використання об'єкта та інших факторів. Відповідно до вимог Облікової політики Банку строки корисного використання основних засобів наступні: за групою "Будівлі" - 20 років, за групою "Машини та обладнання" - 5 років, за групою "Інструменти, прилади, інвентар (меблі)" - 4 роки. Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання
--	--

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	7 294	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	7 294	X	X
Облігації іменні відсоткові серії А	28.05.2021	4 682	18	08.04.2026
Облігації іменні відсоткові серії В	28.05.2021	2 612	20	07.04.2027
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	978	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1 178 437	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1 186 709	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227

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

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

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35649564
Місцезнаходження	01054, Україна, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд. 19-21
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 286555
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.10.2013
Номер телефону	+380 (44) 377-70-40

Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Вид послуг, які надає особа	Послуги з обслуговування рахунку в цінних паперах, проведення депозитарних операцій за рахунком у цінних паперах

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

Повне найменування або ім'я особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 49
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.01.2022
Номер телефону	+380 (44) 585-42-42
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Послуги з обліку прав та зобов'язань за

	правочинами щодо цінних паперів, вчиненими на організованому ринку капіталу, та обліку інформації про кошти та цінні папери, що внесені для здійснення розрахунків за правочинами щодо цінних паперів
--	---

Повне найменування або ім'я особи	Державна установа "Агенство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, буд. 51, офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 83
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.02.2019
Номер телефону	+380 (44) 498-38-15
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Послуги з подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31752402
Місцезнаходження	04080, Україна, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 6
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Номер телефону	+380 (44) 490-25-50
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки
Вид послуг, які надає особа	Послуги зі здійснення рейтингової оцінки Емітента та його цінних паперів

Повне найменування або ім'я особи	Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРАВЕ УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	19243047
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 65
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 641841
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.04.2015
Номер телефону	+380 (44) 247-68-03
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестрахування
Вид послуг, які надає особа	Страхові послуги з медичного страхування (безперервне страхування здоров'я)

Повне найменування або ім'я особи	Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КОЛОННЕЙД Україна"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	25395057
Місцезнаходження	04070, Україна, м. Київ, вул. Іллінська, буд. 8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 198836
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.01.2016
Номер телефону	+380 (44) 559-95-70
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Юридичне бюро ЕКОВІС Бондар та Бондар"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37816272
Місцезнаходження	01004, Україна, м. Київ, вул.

	Рогнідинська, буд. 3, кв. 10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Номер телефону	+380 (44) 537-09-10
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права 70.21 - Діяльність у сфері зв'язків із громадськістю 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Юридичні послуги відповідно до укладеного договору

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

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

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

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

Інформація про облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість, грн	Кількість у випуску, шт.	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість, грн	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді, грн	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13	13

02.04.2021	40/2/2021	Національ на комісія з цінних паперів та фондово о ринку	UA500000 6388	відсотко ві	1 000	100 000	Електрон ні іменні	100 000 0 00	18	91 день	224 370	08.04.202 6
Додаткова інформація		Торгівля облігаціями здійснюється на внутрішньому ринку, на зовнішньому ринку не здійснюється. Перебувають в біржовому списку ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" та АТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до біржового реєстру, факти допуску/скасування допуску облігацій до торгів на регульованому ринку протягом звітного періоду відсутні. Мета емісії: усю суму залучених від розміщення облігацій коштів заплановано спрямувати на збільшення кредитно-інвестиційного портфелю АТ "БАНК АВАНГАРД". Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення. Можливість дострокового погашення Емітентом облігацій за власною ініціативою не передбачена. Можливість конвертації облігацій не передбачена. Відсоткова ставка за облігаціями встановлюється у розмірі 10,0% річних у гривні на 1-4 відсоткові періоди, 11,0% річних у гривні на 5-8 відсоткові періоди, 20,0% річних у гривні на 9-12 відсоткові періоди, 18% річних у гривні на 13-16 відсоткові періоди (13 відсотковий період почався 10.04.2024), один період становить 91 день. На 17-20 відсоткові періоди відсоткова ставка встановлюється Банком виходячи з ринкової кон'юнктури не пізніше ніж за 14 днів до початку 17 періоду, але не нижче 2% річних у гривні та не більше потрійної облікової ставки НБУ на дату встановлення такої ставки. У звітному періоді викуп не здійснювався. У звітному періоді була здійснена виплата процентного доходу, відповідно до рішення про емісію, у розмірі 224 370,00 грн. за 12 відсотковий період										
02.04.2021	41/2/2021	Національ на комісія з цінних паперів та фондово о ринку	UA500000 6396	відсотко ві	1 000	100 000	Електрон ні іменні	100 000 0 00	20	91 день	124 650	07.04.202 7
Додаткова інформація		Торгівля облігаціями здійснюється на внутрішньому ринку, на зовнішньому ринку не здійснюється. Перебувають в біржовому списку ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" та АТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до біржового реєстру, факти допуску/скасування допуску облігацій до торгів на регульованому ринку протягом звітного періоду відсутні. Мета емісії: усю суму залучених від розміщення облігацій коштів заплановано спрямувати на збільшення кредитно-інвестиційного портфелю АТ "БАНК АВАНГАРД". Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення. Можливість дострокового погашення Емітентом облігацій за власною ініціативою не передбачена. Можливість конвертації облігацій не передбачена. Відсоткова ставка за облігаціями встановлюється у розмірі 11,0% річних у гривні на 1-8 відсоткові періоди, 20,0% річних у гривні на 9-16 відсоткові періоди (один період становить 91 день). На 17-24 відсоткові періоди відсоткова ставка встановлюється Банком виходячи з ринкової кон'юнктури не пізніше ніж за 14 днів до початку 17 періоду, але не нижче 3% річних у гривні та не більше потрійної облікової ставки НБУ на дату встановлення такої ставки. У звітному періоді викуп не здійснювався. У звітному періоді була здійснена виплата процентного доходу, відповідно до рішення про емісію, у розмірі 124 650,00 грн. за 12 відсотковий період										

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих акцій, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
24.04.2024	14/1/2024	UA4000151260	122 000	231 800 000	122 000	122 000	0
Додаткова інформація	Рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження: №24/65-рк від 22.01.2024 Строк обмеження: тимчасово до усунення порушень (строк для усунення порушення 12 місяців з дати рішення НБУ з урахуванням рішення НБУ від 22.07.2024) Характеристика обмеження: Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжної інфраструктури Національного банку України від 22.01.2024 №24/65-рк застосовано захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власнику істотної участі в АТ "БАНК АВАНГАРД" ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (WESTAL HOLDINGS LTD) (Кіпр, 3030, Лімасол, Евагора Папахрістофору, PETOUSSIS BUILDIN 18, 101B) права голосу за 122 000 (сто двадцять дві тисячі) штук простих іменних акцій АТ "БАНК АВАНГАРД", що становлять 100% статутного капіталу Банку						

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

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

Проміжну фінансову звітність не перевірено суб'єктом аудиторської діяльності.

3. Твердження щодо проміжної інформації

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

4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	URL-адреса власного вебсайту особи, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо вчинення значних правочинів
1	2	3
1	21.12.2023	https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

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

Шановні акціонери та інші стейкхолдери! Голова Наглядової ради АТ "БАНК АВАНГАРД" висловлює Вам свою повагу та пропонує до Вашої уваги Проміжний звіт керівництва в складі Проміжного звіту емітента АТ "БАНК АВАНГАРД" за 2 квартал 2024 року.

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

Голова Правління АТ "БАНК АВАНГАРД" висловлює Вам свою повагу і повідомляє про те, що АТ "БАНК АВАНГАРД" підбило підсумки діяльності за 2 квартал 2024 року. До Вашої уваги пропонуємо Проміжний звіт керівництва в складі Проміжного звіту емітента АТ "БАНК АВАНГАРД" за 2 квартал 2024 року.

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

Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД". Звітним періодом є 1 півріччя 2024 року. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" (далі за текстом "Банк") внесено до Державного реєстру банків України 05.07.2013 за реєстраційним №346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, будинок 3. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД), УКРСВІФТ. Банк має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. 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 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: 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 ФІЛТЕСА 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 ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ. Керівництво Банку не володіє акціями Банку. Незалежне рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" 20.02.2024 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 ОБДП 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 (125 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (40 клієнтів), клієнтами-фізичними особами (405 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (9 клієнтів). Банк обслуговує 1619 рахунків та 579 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 ОБДП. 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. Види діяльності, які здійснює Банк. Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії (Банк внесено до

Державного реєстру банків 05.07.2013 за №346, Витяг з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000069). Банк має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме: Дилерська діяльність (серія АЕ № 286807), строк дії якої з 22.01.2014 необмежений, яка відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 № 420 переоформлена на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність. Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм та передової практики банківської діяльності за такими напрямками: Казначейські операції: операції на грошовому ринку, операції на валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку - банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу. Операції з залучення депозитів від клієнтів Банку розглядаються як операції на грошовому ринку, оскільки вони є джерелом фінансування основної діяльності Банку. Для забезпечення такого фінансування організовано обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка платіжних доручень та повідомлень в системі "Клієнт-банк", відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на рахунки; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів) в іноземній валюті; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними. Протягом 1 півріччя 2024 року Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно з наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами. 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. 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. 22.01.2024 Національний банк України тимчасово, до усунення порушення, заборонив використання власниками істотної участі в Банку права голосу, 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 найкоротші строки. До часу призначення довіреної особи Банк тимчасово залишається без вищого органу управління. Кожне рішення НБУ щодо акціонерів і КБВ Банку оскаржується або буде оскаржене в судовому порядку і є всі підстави сподіватися на справедливе рішення зважаючи на задоволення 10.04.2024 Київським окружним адміністративним судом адміністративного позову одного із КБВ Банку до Національного банку, яким рішення Національного банку, що стало підставою для позбавлення власників істотної участі права голосу, визнано протиправним та скасовано. 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. Позика або кредит, що перевищує 25% від суми активів Банку, не отримувалися і не надавалися. Показники розвитку Банку за 1 півріччя 2024 року Активи Банку за станом на кінець дня 30.06.2024 складала 1 552 861 тис. грн. (за станом на кінець дня 31.12.2023 - 1 303 493 тис. грн). Основною складовою Активів є активи з високим рівнем ліквідності

та міжбанківські операції. Якість активів АТ "БАНК АВАНГАРД" добра. Високоліквідні активи залишаються основною складовою активів Банку. Високоліквідні активи здебільшого представлено ОВДП й депозитними сертифікатами Національного банку. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках-резидентах. Зобов'язання Банку станом на 30.06.2024 складала 1 186 709 тис. грн. (31.12.2023: 959 855 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на 30.06.2024 складав 1 167 005 тис. грн. (31.12.2023: 871 952 тис. грн.). В 2021 році АТ "БАНК АВАНГАРД" здійснив емісію та розмістив облігації Серії А в кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026 та облігації Серії В у кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 07.04.2027. Протягом 2021 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 77 500 (сімдесят сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 08.04.2026 та облігації Серії В у кількості 97 500 (дев'яносто сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 07.04.2027. В І півріччі 2022 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 18 000 (вісімнадцять тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026. Станом на 30.06.2024 загальний обсяг розміщених облігацій становив 7 млн. грн. Станом на 30.06.2024 власний капітал Банку складав 366 152 тис. грн. (31.12.2023: 343 638 тис. грн.). Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку. Станом на 30.06.2024 статутний капітал Банку складав 231 800 тис. грн. (31.12.2023: 200 080 тис. грн.). Станом на 30.06.2024 регулятивний капітал Банку складав 360 578 тис. грн., в тому числі капітал І рівня в сумі 235 519 тис. грн., капітал ІІ рівня в сумі 125 059 тис. грн. Протягом звітної періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на 30.06.2024 мали такі значення: Нормативне значення Станом на кінець дня 30.06.2024 Станом на кінець дня 31.12.2023 норматив регулятивного капіталу (Н1) 200 000 тис. грн. 360 578 тис. грн. 340 337 тис. грн. норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) не <10% 47,85% 80,50% LCRBB 100% 265,1133% 521,2656% LCRIB 100% 494,8594% 607,8046%. 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 30.06.2024 діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 22 365 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; 4) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, а також прийняття рішення про кількісний склад Правління; 5) призначення на посаду та звільнення з посади (припинення повноважень) керівника Служби внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера; 6) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками Служби внутрішнього аудиту Банку, Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером,

встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку з головою та членами Правління Банку; 7) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління; 8) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, та затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг; та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності; 9) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка (надання) рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту; 10) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, встановлених законодавством України. 11) обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря; 12) створення тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування, розгляд звітів (висновків) тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради; 13) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку; 14) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту; 15) визначення кредитної політики Банку; 16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту; 17) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією; 18) затвердження положення про винагороду членів Правління; затвердження звіту про винагороду членів Правління; 19) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради Банку за результатами такої оцінки; 20) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку, оцінки відповідності членів Правління Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, Керівника Служби внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку за результатами такої оцінки; 21) контроль за складанням Звіту про винагороду членів Наглядової ради; 22) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України "Про акціонерні товариства", чинним законодавством України або Статутом Банку; Постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з чинним законодавством та Статутом Банку. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Загальні збори та Наглядова рада можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління за виключенням повноважень, віднесених чинним законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції кожного з цих органів управління Банком. Правління Банку підзвітне Наглядовій раді Банку. Правління Банку вирішує питання керівництва діяльністю відокремлених структурних підрозділів Банку, контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства України;

здійснює організацію проведення операцій зберігання грошових коштів і цінностей Банку, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банку; розглядає і затверджує внутрішні документи Банку у межах своєї компетенції, приймає рішення про створення, керівництво і ліквідацію структурних підрозділів Банку, крім тих, прийняття рішень щодо яких є виключно компетенцією Наглядової ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України. Організаційна структура Банку побудована за основними лініями, кожна з яких підпорядкована одному з членів Правління Банку. Банк покращує стандарти корпоративного управління враховуючи практику та бачення провідних міжнародних компаній, а також створюючи необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між Наглядовою радою та виконавчим органом. Кількість працівників штатного складу Банку на кінець 1 півріччя 2024 року складає 37 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; - ризику зміни процентної ставки; - ринкового ризику; - валютного ризику; - операційного ризику; - комплаєнс-ризик; - 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. 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. 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. За даними експертів Національного банку, банки зберігають фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшують кредитування бізнесу і населення, а також дедалі більше долучаються до фінансування дефіциту бюджету. Властиві банківській діяльності ключові ризики залишаються помірними, а запаси капіталу та ліквідності гарантують неперервність роботи банківської системи навіть в умовах затяжної війни. Банки й надалі визначають війну як ключовий системний ризик, що впливає на їхню поточну роботу та довгострокові стратегії розвитку. Міжнародна підтримка України зберігається, а останнім часом зросла вірогідність її розширення у майбутньому. Країни G7 досягли принципової домовленості про пакет фінансової допомоги Україні обсягом близько 50 млрд дол., забезпечений надходженнями від знерухомлених російських активів. Ці кошти зміцнюють фундамент для макроекономічної стабільності в наступні роки. Водночас поступ у проведенні запланованих реформ сприяє вчасному надходженню фінансових ресурсів від ЄС, МВФ та інших партнерів. Значна міжнародна фінансова підтримка залишається запорукою контрольованості макроекономічних ризиків, що, зокрема, виникають через значний дефіцит державного бюджету та структурний дефіцит на валютному ринку. Зі свого боку уряд здійснює кроки для ефективнішого акумулювання надходжень та поступового скорочення дефіциту. Надходження коштів від партнерів, що поповнюють міжнародні резерви, дають змогу Національному банку ефективно згладжувати коливання на валютному ринку та уможливили рішучі кроки з валютної лібералізації: у травні було скасовано низку обмежень для бізнесу. Послаблення не створили значного тиску на валютному ринку, але надалі сприятимуть поліпшенню інвестиційного клімату. Економіка в цілому зберігає стійкість до воєнних шоків, однак ризики посилюються. Вища інтенсивність бойових дій, руйнування енергетичної інфраструктури та дефіцит електроенергії, брак кваліфікованих кадрів погіршили очікування бізнесу. Це стримує темпи зростання реального ВВП - за квітневим прогнозом Національного банку вони уповільняться до 3% цього року. Підприємства відкладають плани з нарощування виробництва та інвестицій, тож їхній попит на кредити залишається помірним. Попри все, посилюється конкуренція бізнесу за працівників, це один із факторів зростання середніх зарплат та доходів населення в цілому. Відповідно це підживлює споживчі настрої та створює передумови для зростання кредитного попиту населення. Інфляція перебуває на низькому рівні. Її сповільнення сприяло подальшому зниженню процентних ставок в економіці. Надалі очікується, що інфляційний тиск посилиться. Та незважаючи на це, все ще залишається помітний простір для зниження ринкових ставок у відповідь на недавні кроки Національного банку з пом'якшення монетарної політики. Завдяки зростанню доходів населення та бізнесу збільшуються кошти на їхніх рахунках у банках, передусім у гривні. Вони переважно перетікають у високоякісні ліквідні активи, що сягають понад третину чистих активів фінустанов. Тож банки зберігають високі показники ліквідності - коефіцієнт LCR в усіх валютах в середньому вже більш як утричі перевищує мінімальні вимоги. Сплата податку на прибуток за минулий рік за підвищеною ставкою знизила вкладення банків у депозитні сертифікати овернайт. Помітне зниження доходності безризикових інструментів в останні місяці спонукало банки нарощувати частку ОВДП у високоякісних ліквідних активах. Банки прагнуть зафіксувати привабливу для них доходність на довше. Тож банки значною мірою долучаються до фінансування дефіциту бюджету. Загалом банки зберігають значний запас міцності для управління ризиками ліквідності, хоча ймовірність їх реалізації є низькою. Банки надалі нарощують обсяги гривневих кредитів бізнесу - річні темпи зростання у квітні становили 12%. Темпи відповідають планам банків на цей рік. Швидше зростає портфель кредитів малим та середнім підприємствам, банки намагаються залучати нових клієнтів. Водночас попит з боку бізнесу обмежується повільним відновленням економіки, перебоями в постачанні електроенергії та все ще високими воєнними ризиками. Кредитний портфель банків зберігає високу якість, боргове навантаження боржників прийнятне. Умови кредитування надалі поліпшуються, зокрема дешевшають позики: за рік ставка за новими кредитами бізнесу знизилася майже на 4 в. п. - до близько 16%. Кращому доступу до кредитів сприяє використання банками інструментів розподілу кредитних ризиків, передусім від уряду та МФО. Поступово зростає роль

ринкового несубсидійованого кредитування поза програмою державної підтримки "Доступні кредити 5-7-9%". Це позитивна тенденція, і спрямування програми має зосереджуватися дедалі більше на фінансуванні інвестиційних проєктів. Попри позитивні тенденції кредитування останніх кварталів, банки ще повноцінно не пристосували цю функцію до умов воєнної економіки. Тож НБУ разом із міністерствами розробив Стратегію з розвитку кредитування. Стратегія визначає першочергові кроки як для активізації кредитування в умовах війни, так і розвитку інфраструктури кредитного ринку в перспективі. Реалізація стратегії посилить роль банківського сектору в задоволенні потреб економіки для спротиву агресору та повоєнного відновлення. Населення дедалі активніше користується позиковими коштами: співвідношення кредитів та витрат на споживання наближається до історично найвищих показників. Відповідно обсяги позик стрімко зростають, найшвидше збільшується іпотечний портфель, хоч і з дуже низького рівня. Банки, що займаються незабезпеченим кредитуванням, продовжують пошук нових клієнтів та нарощують середній розмір кредиту. Лідирують у сегменті традиційно пара банків. Натомість небанківські кредитори зіткнулися з труднощами в запровадженні нових вимог до відповідального кредитування. Це стримує зростання їхнього портфеля, тож його рівень все ще нижчий, ніж до повномасштабного вторгнення. За рік банки наростили іпотечний портфель майже вдвічі завдяки державній програмі "єОселя". Умови програми змінили профіль іпотечного кредиту порівняно з довоєнними показниками: розмір власного внеску домогосподарств знизився, а строк кредиту збільшився. Для повноцінної оцінки якості нового портфеля знадобиться час. Нарощення кредитного портфеля підтримує процентні доходи банків, хоча їхньою основою залишаються процентні платежі за безризиковими інструментами. Рух процентних ставок вниз знизив дохідність активів. Але його помітно сповільнила зміна структури активів на користь довших інструментів із вищою дохідністю. Депозитні ставки також знижувалися, однак вартість фінансування залишається відносно сталою. Тож чиста процентна маржа ледь знизилася з рекордно високих минулорічних показників. Хоча простір для зниження ринкових ставок зберігається, надалі воно буде поступовим, тож ризики для маржинальності банків знижуються. Якість кредитного портфеля поліпшується. Рівень дефолтів як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах знижується, тож відрахування банків у резерви низькі. Втрати від кредитного ризику залишаються помірними, а адміністративні витрати банки нарощують стримано. Тож різка зміна прибутковості фінансових установ найближчими роками малоймовірна. Стійка прибутковість сприяє сталому нарощенню капіталу банками. Це дає НБУ змогу надалі впроваджувати регуляторні вимоги відповідно до європейських стандартів. Із серпня банки покриватимуть капіталом усі ключові ризики повною мірою: кредитний, ринковий та операційний. Також вони перейдуть на нову структуру регулятивного капіталу. Щоб банки мали достатній час для комфортного виконання оновлених вимог, НБУ запропонував перехідні норми. Нові вимоги підвищують стійкість банків до реалізації неочікуваних збитків, тоді як перехідні норми збільшають спроможність банків нарощувати кредитний портфель. Зростання економік країн - ОТП України пожвавлюється, інфляційний тиск зберігається стійким. Світові ціни на енергоносії рухалися різноспрямовано: нафта дешевшала, газ дорожчав. З огляду на стійкість інфляції очікується помірніше зниження процентних ставок як провідними ЦБ, так і ЦБ ЕМ. У квітні споживча інфляція в Україні залишилася на рівні попереднього місяця - 3.2% р/р. Тривало падіння цін на сирі продукти харчування на тлі теплої погоди, інфляційні очікування залишалися на відносно стійких рівнях. Базова інфляція дещо пришвидшилася - до 4.4% р/р з огляду на здорожчання імпорту через блокаду західних кордонів та послаблення обмінного курсу гривні, а також збільшення витрат бізнесу, що позначилося і на прискоренні зростання ЦВ. За оцінками НБУ, в травні споживча інфляція незначно пришвидшилася. У травні ділові та споживчі настрої погіршилися, що свідчило про слабшу економічну активність у низці секторів, зокрема через скорочення споживання та відключення е/е. Водночас припинення блокади на польському кордоні, стабільна робота морського коридору та переробка значних минулорічних врожаїв підтримували економічну активність. Відновлення ринку праці також дещо сповільнилося у травні. Водночас зростання доходів ДГ тривало, у тому числі через тиск на заробітні плати внаслідок нестачі кадрів. У квітні зовнішньоторговельний дефіцит звузився: незважаючи на регулярні обстріли портів відчутно зросли поставки кукурудзи, а витрати мігрантів за кордоном скоротилися. Резерви, попри зниження у квітні-травні через менші обсяги міжнародної допомоги, залишалися на комфортному рівні: 42.4 млрд дол. станом на кінець квітня та 39 млрд дол. на кінець травня. Дефіцит державного бюджету в травні стрімко розширився через значні видатки. Він був профінансований передусім раніше накопиченими коштами за рахунок міжнародної допомоги.

Вагомим джерелом покриття бюджетних потреб залишаються також внутрішні запозичення. Погіршення балансу попиту та пропозиції валюти призвело до послаблення обмінного курсу гривні у травні, хоча загалом ситуація на валютному ринку була контрольованою завдяки інтервенціям НБУ. Водночас гривневі інструменти для заощаджень і надалі користувалися попитом, навіть попри активніше зниження ринкових ставок. 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. Статутний капітал. Станом на 30.06.2024 статутний капітал Банку складає 231 800 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені. Номінальна вартість простої іменної акції на 30.06.2024 становить 1 900 грн. Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, розпорядження належними кожному акціонеру акціями, отримання частини майна Банку або його вартості у разі ліквідації Банку. Одна проста іменна акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Виплата дивідендів акціонерам з розрахунку на кожен належну їм акцію певного типу здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. За звітний період викупу власних акцій не було. Адміністративні та інші операційні витрати. Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку станом на 30.06.2024 становила 31 осіб. Витрати на виплати працівникам та персоналу: - витрати на основну та додаткову заробітну плату - 19 777 тис. грн.; - єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування - 3 330 тис. грн.; - витрати на створення забезпечення на оплату відпусток працівникам - 2 452 тис. грн.; - внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників - 117 тис. грн.; - витрати на виплату винагороди персоналу за договорами - 4 129 тис. грн.; - витрати на добровільне медичне та інші види страхування працівників - 511 тис. грн. Управління фінансовими ризиками. Банком розроблені та впроваджені процедури щодо управління ризиками та контролю за ними. Процес управління ризиками побудовано на базі відповідних нормативних документів Національного банку України. Процес управління ризиками в Банку складається з попередження, ідентифікації, вимірювання, аналізу, пом'якшення, контролю та моніторингу, звітування щодо всіх суттєвих ризиків, на які наражається Банк в процесі своєї

діяльності. Кредитний ризик. Управління кредитним ризиком, 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 30.06.2024 значення нормативу Н7 дорівнювало 9,59%. Ринковий ризик. Система ризик-менеджменту Банку спрямована на забезпечення виконання бізнес-цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банку. Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик-менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку. Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності Банку. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют. Основні методи та моделі управління 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 прийнятої величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових умовах. Параметричні методи оцінювання, що базуються на припущенні про нормальний розподіл збурень коливань валютних курсів (методологія Value-at-Risk 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. 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. 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. 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. 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 перекладанню 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 2024 року Банк дотримувався нормативів капіталу. Потенційні зобов'язання банку. 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 зобов'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 самостійно 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. Ухвалою Господарського суду міста Києва від 15.12.2023 року, залишеною без змін постановою Північного апеляційного господарського суду від 15.03.2024 року, позовну заяву Держави в особі Кабінету Міністрів України до Акціонерного товариства "Банк Авангард" та інших відповідачів про стягнення коштів повернуто без розгляду. Постановою Верховного Суду від 04.06.2024 року касаційну скаргу Держави в особі Кабінету Міністрів України задоволено, ухвалу Господарського суду міста Києва від 15.12.2023 та постанову Північного апеляційного господарського суду від 06.03.2024 скасовано повністю, справу передано до Господарського суду міста Києва для вирішення питання щодо відкриття провадження за позовом Держави в особі Кабінету Міністрів України до Акціонерного товариства "Банк Авангард" та інших відповідачів про стягнення коштів. Ухвалою Господарського суду міста Києва від 10.07.2024 порушене судове провадження за позовом Держави в особі Кабінету Міністрів України до Банку та інших відповідачів про стягнення коштів для розгляду предмету позову по суті. Банк має сильну юридичну позицію, по суті спору, а тому не вбачає ризиків в задоволенні вимог позивача і, відповідно, ризиків для безперервності діяльності Банку. Крім того, Банк є залученим в якості третьої сторони без заявлення окремих самостійних вимог в кількох судових процесах кінцевих бенефіціарних власників Банку до Національного банку України стосовно рішень регулятора, що ґрунтуються на його професійному судженні. За найбільш ймовірними сценаріями розвитку подій позови не матимуть суттєвого впливу на фінансовий стан Банку, а витрати на супровід судових процесів відповідатимуть розумному ринковому рівню. Хоча унікальність позову створює суттєву невизначеність щодо цього питання, однак керівництво Банку не вбачає загроз щодо безперервності діяльності Банку. Справедлива вартість фінансових інструментів. Відповідно до Положення про облікову політику справедлива вартість - сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, а саме: - справедлива вартість активу - це сума, яку необхідно було би сплатити для придбання (обміну) такого активу; - справедлива вартість зобов'язання - це сума якою може бути погашене таке зобов'язання. Справедливою вартістю для фінансових активів, які вільно обертаються на ринку - є ціни їх котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань. Станом на 30.06.2024 за справедливою вартістю відображені цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, похідні фінансові активи та похідні фінансові зобов'язання. Крім того, Банк вважає, що відображена в балансі станом на 30.06.2024 вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти, короткострокові кошти залучені/розміщені, може бути прирівняна до справедливої вартості. Події після дати балансу. 22.01.2024 Національний банк України тимчасово, до усунення порушення, заборонив використання власниками істотної участі в Банку права голосу, 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 найкоротші строки. До часу призначення довіреної особи Банк тимчасово залишається без вищого органу управління. Кожне рішення НБУ щодо акціонерів і КБВ Банку оскаржується або буде оскаржене в судовому порядку і є всі підстави сподіватися на справедливе рішення зважаючи на задоволення 10.04.2024 Київським окружним адміністративним судом адміністративного позову одного із КБВ Банку до Національного банку, яким рішення Національного банку, що стало підставою для позбавлення власників істотної участі права голосу, визнано протиправним та скасовано. Ухвалою Господарського суду міста Києва від 10.07.2024

порушене судове провадження за позовом Держави в особі Кабінету Міністрів України до Банку та інших відповідачів про стягнення коштів для розгляду предмету позову по суті. Банк має сильну юридичну позицію, по суті спору, а тому не вбачає ризиків в задоволенні вимог позивача і, відповідно, ризиків для безперервності діяльності Банку. У зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, 08.05.2024 Президентом України підписано закони про продовження строку дії воєнного стану та загальної мобілізації в Україні з 14.05.2024 строком на 90 діб (тобто до 11.08.2024). 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.