

Титульний аркуш

31.01.2025

(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 4 квартал 2024 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: 29.01.2025, Протокол №4 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)

31.01.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

В проміжному звіті АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" (надалі за текстом "Емітент" та/або "Банк") за 4 квартал 2024 року не розкривається наступна інформація:

- 1) Глава 4 "Опис господарської та фінансової діяльності" Розділу I "Загальна інформація". Відповідно до п.65 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, за четвертий квартал емітенти таку інформацію не зазначають.
- 2) 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.
- 3) 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.
- 4) Розділ III "Фінансова інформація". Відповідно до п.65 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, за четвертий квартал емітенти таку інформацію не зазначають.

Зміст
до проміжного звіту

I. Загальна інформація	
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація.....	4
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура.....	7
3. Структура власності.....	15
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів	
1. Цінні папери.....	16
IV. Нефінансова інформація	
1. Проміжний звіт керівництва.....	19

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	37
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-імпорتنний 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 30.07.2024	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 30.07.2024	uaAAA, прогноз: стабільний

Судові справи:

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

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	5	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 ГАЛЬЧЕВСЬКИЙ Юрій Вадимович, Член Правління, керівник служби інформаційної безпеки

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	28	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	32	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 обмеженою відповідальністю	23.11.2023 відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства"	Ні

								"ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", 35649564, заступник директора з юридичних питань (з 26.04.2023 по 03.01.2024), начальник юридичного відділу (з 09.05.2022 по 26.04.2023); ICU INTERNATIONAL LTD, 1878010, директор (з 20.12.2018 по теперішній час); ICU HOLDINGS LIMITED, 1612865, директор (з 30.10.2018 по 29.10.2024); Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", 35649564, начальник юридичного відділу (з 01.02.2017 по 30.09.2021)		
3	Член Наглядової ради, незалежний член	Гладун Віктор Володимирович			1971	вища	21	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	31	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 ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕСТ ПЕТРОЛ МАРКЕТ", 42663493,	18.03.2021 відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства"	Ні

								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	31	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 член Наглядової ради (з 21.12.2023 по теперішній час); ПРОФЕСІЙНА АСОЦІАЦІЯ УЧАСНИКІВ РИНКІВ КАПІТАЛУ ТА ДЕРИВАТИВІВ, 24382704, Член Ради (з 14.06.2024 по теперішній час); АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ПРИМО", 45446414, Голова Ради фонду (з 10.06.2024 по теперішній час); АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ВЕКТОР", 45545344, Голова Ради фонду (з 09.05.2024 по 11.06.2024); 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	21.12.2023 відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства"	Ні

								теперішній час); Відкритий недержавний пенсійний фонд "Турбота", 36124190, Член Ради фонду (з 10.09.2021 по теперішній час); Українська асоціація інвестиційного бізнесу, 23152037, Член Ради (з 19.08.2021 по теперішній час); ВСЕУКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ НЕДЕРЖАВНИХ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ, 43457513, Голова Ради (з 11.03.2020 по теперішній час); Товариство з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ-АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "АПІНВЕСТ", 35624670, директор (з 10.04.2018 по теперішній час)		
6	Член Наглядової ради, представник акціонера	Кільмухаметов Руслан Ілдарович			1979	вища	25	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 "ГЛОРИ", 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 народже	Освіта	Стаж роботи	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної	Дата набуття повноважень	Непогашена судимість за
-------	--------	------	--------	------	-------------	--------	-------------	--	--------------------------	-------------------------

					ння		(років)	особи та посада, яку займав за останні 5 років	та строк, на який обрано	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	31	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	33	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 Олександрович			1979	вища	24	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 Керівник Юридичної служби (з 15.09.2014 по теперішній час); Член Правління (з 18.06.2019 по теперішній час)	18.06.2019 безстроково	Ні
4	Член Правління	Буровський Андрій Станіславович			1968	вища	41	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 Керівник Казначейства (з 01.07.2019 по теперішній час), Член Правління (з 01.01.2020 по теперішній час)	01.01.2020 безстроково	Ні
5	Член Правління	Гальчевський Юрій Вадимович			1984	вища	16	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 Керівник служби інформаційної безпеки (з 19.09.2018 по теперішній час), Член Правління (з 30.10.2024 по теперішній час)	30.10.2024 безстроково	Ні

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 Наталя Володимирівна			1973	вища	34	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 Головний бухгалтер (з 10.07.2019 по теперішній час)	10.07.2019 безстроково	Ні
2	Керівник служби внутрішнього аудиту	Тимченко Олена Олександрівна			1986	вища	20	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 Керівник Служби внутрішнього аудиту (з 11.10.2023 по теперішній час), В.о. Керівника Служби внутрішнього аудиту (з 19.07.2023 по 11.10.2023); АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК", 21133352, начальник відділу аудиту бізнесів Служби внутрішнього аудиту (з 15.05.2017 по 14.07.2023)	11.10.2023 безстроково	Ні

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			24	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)	Грінченко Максим Вікторович			0	0	0	0

	Наглядової Ради)							
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 Олександрович			0	0	0	0
10	Член Правління	Буровський Андрій Станіславович			0	0	0	0
11	Член Правління	Гальчевський Юрій Вадимович			0	0	0	0
12	Головний бухгалтер	Деркаченко Наталія Володимирівна			0	0	0	0
13	Керівник служби внутрішнього аудиту	Тимченко Олена Олександрівна			0	0	0	0
14	Корпоративний секретар	Ходак Ольга Юрївна			0	0	0	0

Організаційна структура

https://avgd.ua/wp-content/uploads/avgdOrgChart_30102024.pdf

3. Структура власності

https://avgd.ua/wp-content/uploads/380946_20250101.pdf

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	12	13
02.04.2021	40/2/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000006388	відсоткові	1 000	100 000	Електронні іменні	100 000 000	18	91 день	201 960	08.04.2026
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, 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 201 960,00 грн. за 14 відсотковий період										
02.04.2021	41/2/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000006396	відсоткові	1 000	100 000	Електронні іменні	100 000 000	20	91 день	124 650	07.04.2027
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 14 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 BUILDING 18, 101b) права голосу за 122 000 (сто двадцять дві тисячі) штук простих іменних акцій АТ "БАНК АВАНГАРД", що становлять 100% статутного капіталу Банку						

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 4 квартал 2024 року.

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

Шановні акціонери та інші стейкхолдери! Голова Правління АТ "БАНК АВАНГАРД" висловлює Вам свою повагу і повідомляє про те, що АТ "БАНК АВАНГАРД" підбило підсумки діяльності за 4 квартал 2024 року. До Вашої уваги пропонуємо Проміжний звіт керівництва в складі Проміжного звіту емітента АТ "БАНК АВАНГАРД" за 4 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 4 квартал 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. 3 грудня 2013 року співпрацює з ТОВ "УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ" щодо передачі інформації за кредитними історіями позичальників. В 2014 році акціонером Банку став ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Евагора Папахрістофору, 18, ПЕТУССІС БІЛДІНГ, офіс 101b, 3030, Лімасол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на звітну дату на пряму володіє 100,00% статутного капіталу Банку. Опосередковано власниками істотної участі в Банку є: - Юридична особа АйСіЮ Холдінгз Лімітед (Місцезнаходження: Трайде́нт Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД; - Юридична особа НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: Трайде́нт Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє 50% участі в Банку через 50% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД ; - Юридична особа ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: Трайде́нт Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортола, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 50% участі в Банку через 50% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД; Група осіб, пов'язаних спільними економічними інтересами, а саме: - Фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович, який опосередковано володіє 50% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД; та - Фізична особа Пасенюк Макар Юрійович, який опосередковано володіє 50% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ. Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Незалежне рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" 30.07.2024 року підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ "БАНК АВАНГАРД" на найвищому рівні uaAAA. Максимальний рейтинг підтверджено і за випусками банком відсоткових іменних незабезпечених облігацій. Прогноз всіх рейтингів - "стабільний": <https://avgd.ua/wp-content/uploads/AVNG-001-023-short.pdf>. Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів. За результатами торгів ОВДП Банк в мирний час був серед ТОП-5 найбільших операторів ринку. Діяльність Банку у сфері послуг за напрямками транзакційного бізнесу, грошового ринку, валютного ринку, ринку боргових цінних паперів, цифрового банкінгу АТ "БАНК АВАНГАРД" сертифіковано за міжнародними стандартами щодо системи менеджменту якості ISO 9001:2015 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO/IEC 27001:2022. Банк впровадив систему управління безперервністю діяльності відповідно до міжнародного стандарту ISO 22301. У 2025-2027 роках банк планує проводити свою діяльність відповідно до антикорупційних процедур згідно зі стандартом щодо системи управління протидією корупції ISO 37001. Банк не має філій, відділень, банкоматів та відокремлених структурних підрозділів. Обслуговування клієнтів здійснюється в Головному офісі. Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (129 клієнта), небанківськими фінансовими установами (37 клієнтів), клієнтами-фізичними особами (427 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (7 клієнтів). Банк обслуговує 1667 рахунків та 600 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". Метою Банку є стати бездоганним розрахунковим механізмом з високою швидкістю проходження операцій. Як казначейський банк з низькими адміністративними витратами, Банк має можливість пропонувати своїм клієнтам привабливі ціни на свої послуги. Мінімізуючи тривалість операційного циклу, Банк максимізує кількість операцій за день, оборотність коштів. Таким чином, Банк має можливість пропонувати низькі тарифи, найкращі на ринку котирування іноземної валюти, що в свою чергу сприяє кращим показниками прибутковості операцій. Стратегічний план розвитку АТ "БАНК АВАНГАРД" переглядається та коригується з урахуванням змін економічного стану України та бізнес-середовища на банківському ринку. Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб-сторінки Банку, розширення функціоналу мобільного застосунку Банку, 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. 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. Банк з 2024 працює в умовах тимчасової заборони права голосу власників істотної участі та акціонера, судових процесів з цього приводу з регулятором та є відповідачем за позовом КМУ, зазнаючи додаткових витрат на супровід судових процесів. У звітному році керівництвом Банку не приймалися рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення Банку чи про припинення окремих видів діяльності Банку. Не мали місця порушення справи про банкрутство, чи винесення ухвали про санацію Банку, вищим керівним органом Банку чи судом не приймалося рішення про припинення або банкрутство Банку. 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 рішення Київського окружного адміністративного суду від 10.04.2024 (залишеного без змін рішенням апеляційної інстанції), яким задоволено адміністративний позов одного із КБВ Банку до Національного банку, та відповідно до якого 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 В 2024 РОЦІ. Активи Банку станом на 31.12.2024 складали 1 416 240 тис. грн. (станом на 31.12.2023 : 1 303 493 тис. грн.). Якість активів АТ "БАНК АВАНГАРД" добра. Високоліквідні активи залишаються основною складовою активів Банку. Високоліквідні активи здебільшого представлено ОВДП й депозитними сертифікатами Національного банку. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках-резидентах. Зобов'язання Банку станом на 31.12.2024 складали 1 059 956 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 31.12.2024 складав 1 020 259 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 кварталі 2022 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 18 000 (вісімнадцять тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026. Станом на 31 грудня 2024 року загальний обсяг розміщених облігацій становив 7 млн. грн. Станом на 31.12.2024 власний капітал Банку складав 356 284 тис. грн. (31.12.2023: 343 638 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку Станом на 31.12.2024 статутний капітал Банку складав 231 800 тис. грн. (31.12.2023: 200 080 тис. грн.). Станом на 31.12.2024 регулятивний капітал Банку складав 344 300 тис. грн., в тому числі основний капітал І рівня в сумі 344 300 тис. грн. Протягом звітного періоду Банк дотримувався пруденційних нормативів Національного банку України, які на 31.12.2024 мали такі значення: Нормативне значення Станом на кінець дня 31.12.2024 Станом на кінець дня 31.12.2023 норматив регулятивного капіталу (Н1) 200 000 тис. грн. 344 300 тис. грн. 340 337 тис. грн. норматив адекватності регулятивного капіталу (Нрк) не <10% 45,95% 80,50% LCRBB 100% 285,0938% 521,2656% LCRIB 100% 479,3203% 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 2024 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 10 292 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 Банка, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банка; розглядає і затверджує внутрішні документи Банку у межах своєї компетенції, приймає рішення про створення, керівництво і ліквідацію структурних підрозділів Банку, крім тих, прийняття рішень щодо яких є виключно компетенцією Наглядової ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України. Організаційна структура Банку побудована за основними лініями, кожна з яких підпорядкована одному з членів Правління Банку. 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 4 кварталу 2024 року складає 37 осіб. Банк не планує суттєвого збільшення персоналу або суттєвих кадрових змін. У 2025 планується збільшення персоналу максимум до 40 осіб з метою забезпечення розвитку бізнесу та забезпечення контрольних функцій. Система ризик-менеджменту Банку. Система ризик-менеджменту Банку спрямована на забезпечення виконання бізнес-цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банку. Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик-менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками в Банку, безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банку до таких ризиків. Система управління ризиками Банку базується на визначених регулятивними органами засадах та рекомендаціях Базельського комітету. Розподіл функцій і повноважень при управлінні ризиком охоплює всі організаційні рівні і підрозділи Банку. Принципова структура ризик-менеджменту Банку передбачає участь Наглядової ради, Правління, профільних комітетів, Служби управління ризиками та структурних підрозділів Банку в процесі управління ризиками. Загальний контроль за реалізацією управління ризиками в Банку здійснює Наглядова рада Банку, реалізацію системи управління ризиками здійснює Правління Банку. Комітет з управління активами та пасивами визначає оптимальну структуру балансу, планує фінансові показники діяльності та контролює їх виконання, розглядає собівартість джерел фінансування, контролює ризик ліквідності, процентний та валютний ризики. Кредитний комітет керує кредитно-інвестиційною діяльністю та контролює кредитні ризики, пов'язані з окремими клієнтами та кредитно-інвестиційним портфелем у цілому. Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів. Підрозділ ризик-менеджменту здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків. Служба управління ризиками здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру 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. 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. Окремі обмеження послаблюються, а нові впроваджуються. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові монетарні інструменти, НБУ у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку. Для цього НБУ має достатній запас міжнародних резервів на дату складання звіту. Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як: - перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій; - зниження ліквідності через відплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування; - скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів та підприємств); - різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків (через скорочення попиту на послуги з боку клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій тощо), що може мати наслідком їх операційну збитковість у середньостроковій перспективі; - неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями), вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України; - зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та втрату частини кредитного портфеля. За даними Національного банку (Огляд банківського сектору /Національний банк / листопад 2024 https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Banking_Sector_Review_2024-11.pdf?v=11), у III кварталі 2024 року надалі зростали чисті гривневі кредити бізнесу та населенню - уже понад рік поспіль. Цьому сприяло подальше зниження ставок за позиками суб'єктам господарювання, які, однак, вже майже стабілізувалися. Дедалі більшими ставали інвестиції банків в ОВДП, натомість роль депозитних сертифікатів НБУ знову скоротилася. У вересні відновився приплив гривневих коштів від населення. Натомість зростання коштів бізнесу призупинилося. Висока операційна ефективність та незначні відрахування в резерви зумовлювали незмінно високу прибутковість сектору. Це, разом зі високим наявним запасом капіталу дало змогу банкам успішно перейти на трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності. Рівень достатності капіталу банків за несприятливого сценарію покликана визначити запланована на 2025 рік оцінка стійкості банків. За даними експертів Національного банку (Макроекономічний та монетарний огляд Національного банку України / грудень 2024 https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/MMR_2024-12.pdf?v=11), зростання економік країн ОТП України залишається нестійким, інфляційний тиск дещо посилюється. Світові ціни на нафту коливалися у вузькому діапазоні, на природний газ зростали внаслідок збільшення попиту. Світові ціни на товари, вагомі для українського експорту, рухалися різноспрямовано під впливом специфічних чинників. Провідні ЦБ надалі поступово знижують ставки, однак ЦБ країн ЕМ обережніші через очікуване пришвидшення інфляції. За прогнозами експертів ІСУ, умови роботи економіки у 2025 році не відрізнятимуться суттєво від умов у 2024 році. Додатково вбачається, що уряд і надалі буде скорочувати дефіцит державного бюджету - до 19% ВВП порівняно з 23% ВВП цього року. Це обмежить споживання державного сектору та трансфери населенню наступного року. Темпи зростання приватного споживання домогосподарств також дещо знизяться через повільніше зростання доходів. Хоча конкуренція за робочу силу підживлюватиме зарплати в приватному секторі, у державному секторі зростання зарплат суттєво сповільниться через незмінний рівень мінімальної зарплати порівняно з 2024 роком. Підвищення військового збору з 1.5% до 5.0% також обмежить зростання доходів домогосподарств. У частині експорту ситуація навряд чи зміниться принципово, якщо морський коридор і надалі функціонуватиме безперебійно. Проте підтримувати високі темпи зростання експорту буде дедалі складніше. 2024 рік став першим повним роком, коли промислові експортери могли безперешкодно використовувати можливості транспортування товарів за кордон морським шляхом. Це дало потужний поштовх зростанню обсягів, але цей ефект був одноразовим, тож він стане значно менш вагомим. Перебої в постачанні електроенергії також залишатимуться обмежувальним фактором для економіки. З урахуванням цих міркувань ми очікуємо сповільнення зростання ВВП до 3.4% наступного року. Перспективи відновлення економіки в середньостроковому періоді переважно залежать від розвитку

безпекової ситуації. Щоб стабільно зростати темпами на рівні хоча би 5%, економіка потребує нових інвестицій, що вимірюються десятками мільярдів доларів США. Приплив інвестицій у таких обсягах не можливий без значного покращення безпекової ситуації та можливості страхування воєнних ризиків за прийнятною ціною. Споживча інфляція пришвидшилася до 9,7 пп. у жовтні 2024. Фундаментальний інфляційний тиск також посилюється (до 8,3 пп). Такі тенденції зумовлювалися скороченням пропозиції окремої продовольчої продукції, подальшим зростанням виробничих витрат і ефектами послаблення обмінного курсу в попередні періоди. За оцінками НБУ, інфляція в річному вимірі в листопаді 2024 й надалі зростала. Ділові очікування й економічна активність погіршилися в низці галузей на тлі складної енергетичної ситуації, браку кадрів і с/г сировини. Водночас нарощування видобування енергоресурсів та зростання попиту на добрива підтримували промисловість, зростання попиту на товари для енергонезалежності і сезонні розпродажі торгівлю, а надходження нового врожаю транспортну галузь. Попит на робочу силу послабився, у тому числі через сповільнення економіки. Водночас кількість резюме в річному вимірі надалі зростала, що дещо полегшило пошук працівників. Проте значний дефіцит кадрів зберігається, що стимулює подальше зростання зарплат. Дефіцит державного бюджету (без урахування грантів у доходах) у жовтні - листопаді 2024 розширився. Бюджетні потреби були профінансовані за рахунок отриманої міжнародної допомоги, а також внутрішніх запозичень (обсяг валових розміщень ОВДП у жовтні - листопаді 2024 був найвищим з початку повномасштабного вторгнення. Нарощування експорту культур нового врожаю та менші виплати дивідендів сприяли звуженню дефіциту поточного рахунку в жовтні, проте він залишався значним. Це разом із високим попитом на готівкову валюту призвело до відчутного відпливу валюти з приватного сектору, який був частково профінансований надходженнями міжнародної допомоги. У результаті резерви дещо знизилися до 36,6 млрд. дол.США. Але вже в листопаді 2024 резерви зросли завдяки значним обсягам офіційного фінансування. Ситуація на валютному ринку залишалася контрольованою. В умовах дотримання НБУ принципів керованої гнучкості обмінний курс гривні рухався в обидва боки під дією ринкових чинників та лише незначно послабився наприкінці місяця. Номінальні ставки за гривневими інструментами загалом змінилися несуттєво, а їх реальна дохідність залишалася додатною. Попри номінальне зниження ставок на окремих сегментах, дохідність гривневих інструментів у реальному вимірі залишається додатною. Значний попит на нові випуски гривневих ОВДП (очікується їх включення до переліку резервних) дав змогу уряду дещо знизити вартість первинних розміщень ОВДП. Залишки коштів на гривневих депозитах та ОВДП у власності населення й надалі зростають. За прогнозами експертів ІСУ, умови роботи економіки у 2025 році не відрізнятимуться суттєво від умов у 2024 році. Додатково вбачається, що уряд і надалі буде скорочувати дефіцит державного бюджету - до 19% ВВП порівняно з 23% ВВП цього року. Це обмежить споживання державного сектору та трансфери населенню наступного року. Темпи зростання приватного споживання домогосподарств також дещо знизяться через повільніше зростання доходів. Хоча конкуренція за робочу силу підживлюватиме зарплати в приватному секторі, у державному секторі зростання зарплат суттєво сповільниться через незмінний рівень мінімальної зарплати порівняно з 2024 роком. Підвищення військового збору з 1.5% до 5.0% також обмежить зростання доходів домогосподарств. У частині експорту ситуація навряд чи зміниться принципово, якщо морський коридор і надалі функціонуватиме безперебійно. Проте підтримувати високі темпи зростання експорту буде дедалі складніше. 2024 рік став першим повним роком, коли промислові експортери могли безперешкодно використовувати можливості транспортування товарів за кордон морським шляхом. Це дало потужний поштовх зростанню обсягів, але цей ефект був одноразовим, тож він стане значно менш вагомим. Перебої в постачанні електроенергії також залишатимуться обмежувальним фактором для економіки. З урахуванням цих міркувань ми очікуємо сповільнення зростання ВВП до 3.4% наступного року. Перспективи відновлення економіки в середньостроковому періоді переважно залежать від розвитку безпекової ситуації. Щоб стабільно зростати темпами на рівні хоча би 5%, економіка потребує нових інвестицій, що вимірюються десятками мільярдів доларів США. Приплив інвестицій у таких обсягах не можливий без значного покращення безпекової ситуації та можливості страхування воєнних ризиків за прийнятною ціною. В останні кілька місяців інфляційні процеси створили кілька неприємних сюрпризів, а індекс споживчих цін сягнув 11.2% р/р у листопаді, хоча ще на початку літа він складав 3.3%. Ціни на продукти харчування залишаються ключовим чинником прискорення інфляції та забезпечили більше

половини загального приросту споживчих цін за останній рік. Літня посуха мала значно гірший вплив на цьогорічний врожай, ніж ми це оцінювали раніше, і вона досі негативно впливає на ціни. Хорошою ілюстрацією цього є ціни на овочі, які зросли за рік на 63%, масло (+31%) та фрукти (+25%). Окрім зниження врожаю, свій вплив на прискорення інфляції мають і кілька інших факторів. Підвищення тарифів на електроенергію для домогосподарств у червні на 64% обумовило близько 15% загального зростання цін за рік. Також свою роль відіграв й ефект девальвації гривні, що відбулася протягом першого півріччя. Однак, попри помітне прискорення інфляції останніми місяцями, експерти вважають, що інфляційні ризики є вкрай високими і мають довгострокову природу. Окрім продуктів харчування, тютюнових виробів, алкоголю та тарифів на електроенергію, темпи зростання цін на переважну більшість інших складових споживчого кошика залишаються майже незмінними. Ціни на одяг та взуття зараз на 4% нижчі від минулорічних, вартість побутової техніки також майже не змінилася з листопада минулого року, а ціни на пальне для автомобілів зросли лише на 1% р/р. Це свідчить, що прискорення споживчих цін має тимчасову природу та має поступово згаснути наступного року. На думку експертів очікується сповільнення інфляції до 7% до кінця 2025 року, хоча протягом зимових та весняних місяців вона буде перевищувати 10%. Також складаються достатні передумови для стрімкого сповільнення інфляції наступного року, вважається, що НБУ міг уникнути підвищення облікової ставки. Проте центральний банк усе ж підвищив ставку на 50бп до 13.5% у грудні з двох причин: 1) він прагне надіслати сигнал ринку про те, що серйозно сприймає поточне зростання інфляції та 2) він прагне спонукати банки відкоригувати ставки за депозитами населення, щоб ті залишалися додатними в реальному вимірі. Аргумент на користь вищих ставок додатково був підсилений після підвищення військового збору з 1.5% до 5.0%: він також стосується й процентних доходів за банківськими депозитами. Експерти вважають, що підвищення облікової ставки не буде тривалим, а повернення до пом'якшення монетарної політики майже гарантоване у 2п25. Наприкінці 2025 року експерти вбачають облікову ставку на рівні 12%. Реакція депозитних ставок банків на підвищення облікової ставки буде ледь помітною, а UIRD - індекс ставок за тримісячними депозитами населення - залишатиметься протягом року в діапазоні 12.5-13.0. Ми також не очікуємо й помітної реакції ставок за ОВДП принаймні до кінця 2кв25, проте очікуємо скорочення дохідності на 100-150 б.п. у другій половині року. Дохідність однорічних ОВДП таким чином може знизитися приблизно до 13.5% порівняно з 14.7% сьогодні. Фінансова підтримка від українських партнерів через гранти та пільгові кредити залишається щедрою. За результатами 2024 року Україна може отримати допомоги обсягом понад \$40 млрд. Це дозволить НБУ наростити резерви до рівня понад \$44 млрд, тобто на 9% вище рівня, що був наприкінці 2023 року. Перспективи на 2025 рік також позитивні. Оголошена партнерами допомога вже сягає \$38 млрд, із яких приблизно половина - це кошти за програмою ERA, а ще третина - кошти в рамках Ukraine Facility від ЄС. Якщо вся фінансова допомога надходитиме вчасно, то НБУ матиме можливість продавати стільки валюти на міжбанківському валютному ринку, скільки буде необхідно для підтримання його стабільної роботи. При цьому резерви НБУ залишатимуться протягом року в діапазоні \$40-45 млрд протягом усього року, перевищуючи 100% композитного критерію достатності резервів МВФ. Основи подання фінансової звітності. Фінансова звітність Банку складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності. Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю, за виключенням статей, що обліковуються за справедливою собівартістю. Фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми заокруглені до цілих тисяч, окрім випадків де вказано інше. Функціональною валютою діяльності Банку є гривня. Облікова політика Банку для звітного періоду в усіх основних аспектах відповідає обліковій політиці Банку для попереднього періоду. Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах: - повне висвітлення - усі операції Банку підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію щодо фактичних та потенційних наслідків операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються з огляду на неї; - автономність - активи та зобов'язання Банку, як господарюючого суб'єкта, відображаються в обліку відокремлено від активів і зобов'язань інших суб'єктів господарювання (клієнтів та контрагентів Банку), а також його власників; - послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності і

потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах; - безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися 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 31.12.2024 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 31.12.2024 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 звітної року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітної року. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. За звітний період викупу власних акцій не було. Управління фінансовими ризиками. Банком розроблені та впроваджені процедури щодо управління ризиками та контролю за ними. Процес управління ризиками побудовано на базі відповідних нормативних документів Національного банку України. Процес управління ризиками в Банку складається з попередження, ідентифікації, вимірювання, аналізу, пом'якшення, контролю та моніторингу, звітування щодо всіх суттєвих ризиків, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності. Кредитний ризик. Управління кредитним ризиком, обмеження його негативного впливу на діяльність Банку є однією з ключових задач стратегічного управління. Відповідно до Рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду Банком використовується стандартизований підхід до оцінки кредитного ризику. Оцінка здійснюється в двох напрямках: якісному та кількісному. З метою управління кредитним ризиком при проведенні операцій з юридичними та фізичними особами Банк дотримується наступних принципів кредитної політики: - здійснення вкладень винятково в прибуткові та якісні кредитні активи; - зважений підхід щодо кредитування корпоративних клієнтів заснований на аналізі фінансових показників, діяльності підприємств, ринків, галузевих тенденцій і т. д.; - використання принципу ідентифікації позичальника "Знай свого клієнта"; - прийняття рішення про видачу кредиту базується на якісному проведенні аналізу платоспроможності позичальника, джерел погашення кредиту і перспектив розвитку бізнесу; - диверсифікація кредитного портфелю з врахуванням галузевих ризиків, схильності до впливу глобальних тенденцій, експортної орієнтації, волатильності ринків. Співвідношення суми всіх вимог Банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу Банку (далі-Н7) не має перевищувати 25 відсотків. Станом за 31.12.2024 значення нормативу Н7 дорівнювало 10,24%. 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 прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових умовах. Параметричні методи оцінювання, що базуються на припущенні про нормальний розподіл збурень коливань валютних курсів (методологія Value-at-Risk і т.п.), в поточному економічному середовищі виявилися непридатними для прогнозування величини валютного ризику Банку. В цій ситуації на основі аналізу коливань валютних курсів було визначено величину ризику по кожній відкритій валютній позиції та допустиму величину ризику. Відповідно до цього, встановлено ліміти відкритої валютної позиції, що є предметом щоденного контролю підрозділу ризик-менеджменту та інструментом обмеження валютного ризику. 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 достатності капіталу. Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку. У серпні 2024 року Національний Банк України встановив новий порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, капіталу 1 рівня та основного капіталу 1 рівня. Банк розраховує регулятивний капітал на підставі нормативних вимог до складових капіталу 1-го рівня, який складається з основного капіталу 1-го рівня (ОК1) та додаткового капіталу 1-го рівня (ДК1), та капіталу 2-го рівня. Станом на 31.12.2024 року до структури регулятивного капіталу включається капітал 1-го рівня у складі основного капіталу 1-го рівня, оскільки складові ДК1 та складові капіталу 2-го рівня відсутні. Нормативи достатності капіталу [норматив достатності регулятивного капіталу (НРК), норматив

достатності капіталу 1 рівня (НК1) та норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1)] є найважливішими показниками діяльності банку, що визначають фактичний рівень забезпечення покриття наслідків ризиків, які банк бере на себе в процесі своєї діяльності. Щорічно КУАП здійснює нагляд за підготовкою плану капіталізації, що є частиною бюджету Банку, та який має гарантувати, що Банк виконуватиме мінімальні вимоги щодо капіталу і який деталізує прогнозоване зростання капіталу та активів, дивідендні виплати, майбутнє розширення бізнесу, втрати за проблемними кредитами та прогнозовані доходи. План також направлений на підтримку достатності капіталу відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Завдяки ефективній політиці Банку щодо управління капіталом, протягом 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 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 загрози 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 31.12.2024 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 31.01.2024 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 У зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, відповідно до Указу Президента України було продовжено дію воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 10.11.2024 строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 06.11.2024 № 4024-IX. 29 жовтня Рада ухвалила закон №12151 про затвердження Указу президента про продовження дії воєнного стану, а також №12152 про продовження загальної мобілізації. Згідно з законами, дія воєнного стану та загальної мобілізації продовжується на 90 діб - з 10 листопада 2024 року до 7 лютого 2025 року. 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.