

**ЗВІТ  
ПРАВЛІННЯ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«БАНК АВАНГАРД»  
про результати фінансово-господарської  
діяльності Банку  
за 2020 рік  
(включає звіт про оцінку діяльності Правління)**

## **1. ВСТУП.**

Цей Звіт Правління (далі – Звіт) складено про результати фінансово-господарської діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом як «Банк»). Звітним роком є 2020 рік.

## **2. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ.**

Банк зареєстрований Національним банком України «05» липня 2013 року. Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії № 269 від 05 липня 2013 року. Банк пропонує своїм клієнтам широкий спектр банківських послуг і продуктів, проте зосереджує свою основну діяльність на валютному, грошовому ринках, та ринку цінних паперів, ведучи операції як за рахунок власних коштів так і за рахунок коштів клієнтів.

### **2.1 Зовнішнє середовище, в якому банк здійснює діяльність.**

Заходи, що вживаються протягом 2020 у всьому світі з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на енергоресурси та іншу продукцію компаній, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню коронавірусної інфекції.

За даними Звіту про фінансову стабільність, оприлюдненого в грудні 2020 Національним банком України, фінансовий сектор успішно проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції. Банки увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованими та високоліквідними. Робота з очищення та підвищення стійкості банківської системи, проведена від 2015 року, дала беззаперечний позитивний результат. Уперше в історії під час кризи українські банки не стали фактором посилення економічної нестабільності. Навпаки, вони підтримували бізнес до цього часу та сприятимуть відновленню економічного зростання в майбутньому, надаючи кредити.

З часу розгортання кризи більшість банків досить швидко переорієнтувалася на роботу онлайн. До певної міри відбулася структурна зміна у форматі роботи банківського сектору. Незважаючи на тимчасове скорочення кількості працюючих відділень, доступність банківських сервісів не знизилася.

Реальний сектор також відновлюється від коронакризи. Хоча динаміка галузей нерівномірна, корпоративний сегмент в цілому виявся стійким. Якість корпоративних портфелів банків не погіршилась суттєво. Консервативні стандарти кредитування сприяли стійкості позичальників. Вчасні реструктуризації та мала частка кредитів вразливим галузям забезпечили рівне проходження кризи. Нове кредитування призупинялося лише на короткий період у другому кварталі. Проте з вересня фінансова система повною мірою відновила функцію фінансового посередництва та потроху нарощує кредитний портфель. Кредити підприємствам почали зростати. Найкращу динаміку демонструє кредитування малого бізнесу. Низькі ставки та помірна закредитованість корпоративного сектору створюють основу для зростання кредитування і надалі.

Споживче кредитування суттєво уповільнилося з розгортанням кризи – зменшилися як попит, так і пропозиція на ринку. У цьому сегменті протягом другого кварталу відбувся суттєвий приріст обсягів прострочення, а тому деякі банки реструктуризували незабезпечені споживчі кредити в значних обсягах. НБУ вважає, що ризики цього

сегмента для банків є високими, а тому підтверджує підвищення ваг ризику за такими банківськими кредитами до 150% протягом 2021 року.

Розвитку кредитування надалі сприятиме зниження кредитних ставок. Із 2020 року банківська система працює з однознаковими процентними ставками за депозитами. Інфляція протягом року залишалася низькою, а монетарна політика стимулюючою. На сьогодні ставки за вкладами та активами є найнижчими в історії українського банківського сектору. За збереження макроекономічної стабільності ставки за кредитами знижуватимуться і надалі. Водночас простір для зниження депозитних ставок дуже обмежений.

Український банківський сектор залишається високоприбутковим завдяки стійкості операційних прибутків та відсутності значних кредитних втрат. Чисті комісійні доходи лише тимчасово знизилися на піку кризи, проте стрімко відновилися в подальші місяці. Чисті процентні доходи зростали завдяки збереженню високого процентного спреду – протягом року ставки за активами та зобов'язаннями знижувалися паралельно. Водночас звуження спреду в середньостроковій перспективі неминуче. Це ключовий ризик для прибутковості банків у наступні роки. Викликом для банків є і скорочення можливостей використання валютних коштів. Попит на валютні кредити суттєво впав в останні роки, а ставки за валютними урядовими цінними паперами знижуються. Це посилює стимули для банків активніше дедоларизувати свої баланси.

Економіка України виявилася більш стійкою до кризи, ніж очікувалося на початку пандемії COVID-19. У III кварталі реальний ВВП зріс на 8.5% порівняно з II кварталом з урахуванням сезонного фактору та був лише на 3.5% меншим, ніж в аналогічному кварталі рік тому. Основні причини – стійкість споживчого попиту та сприятлива зовнішня цінова кон'юнктура.

Протягом 2020 року інфляція перебувала нижче цільового діапазону. НБУ зберігав м'яку монетарну політику для підтримки економіки та приведення інфляції до цілі. З червня облікова ставка перебуває на своєму історично найнижчому рівні, тоді як у реальному вимірі вона знижувалася та стала від'ємною. Як наслідок, процентні ставки за новими кредитами та депозитами продовжували знижуватися. Вартість кредитів для надійних позичальників уже досягла історичного мінімуму. Потенціал зниження ставок за кредитами зберігається навіть за умови незмінної облікової ставки. Середньострокова ціль НБУ – утримання інфляції в діапазоні  $5 \pm 1\%$ . Майбутня траєкторія облікової ставки визначатиметься балансом інфляційних ризиків. НБУ може підвищити ставку в разі пришвидшення інфляції через поживлення світової та української економіки. У разі посилення пандемії та слабшого інфляційного тиску.

За даними експертів Національного банку України, відповідно до макроекономічного та монетарного огляду, у грудні, незважаючи на погіршення епідемічної ситуації та запровадження локдауну окремими країнами, зовнішнє середовище продовжувало поліпшуватися завдяки поживленню в промисловості на тлі оптимізму, пов'язаному з початком вакцинації від COVID-19 у окремих країнах. Ціни на світових товарних ринках, зокрема на нафту і природний газ, зросли. Останній дорожчав також через значне похолодання в країнах північної півкулі.

Поживлення в промисловості сприяло збільшенню світового попиту та відповідно цін на сталь та залізну руду в умовах обмежених запасів сталі й очікувано менших обсягів постачання руди з Бразилії. Ціни на зернові залишалися високими через значний попит, погіршення прогнозів урожаїв у Латинській Америці та оголошення про введення експортних обмежень окремими країнами введення. На світових фінансових ринках інтерес до ризикових активів, зокрема країн EM, стрімко зріс завдяки завершенню виборчого процесу в США, очікувань щодо нових фіскальних стимулів у США і продовженню монетарних стимулів від ФРС та ЄЦБ. У результаті більшість валют країн EM зміцнилася до долара США.

Банк визначив, що ці події є не коригуючими по відношенню до проміжної фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан Банку на 31.12.2020 та результати діяльності за звітний період, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку в майбутніх періодах.

Зважаючи на наведене вище, керівництво Банку робить висновок про збільшення фактору невизначеності економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність, що призводить до скорочення періоду планування та прогнозування основних показників діяльності. На горизонті до 3 місяців Банк не вбачає підстав для суттєвих змін основних факторів його діяльності.

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

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого спрямована 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.

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

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (147 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (34 клієнти), клієнтами-фізичними особами (119 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (6 клієнтів). Банк обслуговує 739 рахунків та 306 клієнтів.

Основні напрямки роботи Банку:

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

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 має на меті виконання вимог Міністерства фінансів України щодо набуття статусу первинного дилера з ОВДП. За результатами торгів облігаціями внутрішньої державної позики Банк займає позиції серед ТОП-5 найбільших операторів ринку.

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

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

Статутний капітал Банку на дату складання цього Звіту складав 200 080 тис. грн., що відповідає нормативним вимогам. У 2020 році відбулося зменшення статутного капіталу шляхом зменшення номінальної вартості акцій з 2 460 грн до 1 640 грн. Статутний капітал Банку було зменшено на 100 040 тис. грн. шляхом зменшення номінальної вартості акцій відповідно до рішення акціонера Банку від 25.08.2020 року з метою приведення розміру статутного капіталу Банку у відповідність до вимог статті 31 Закону України «Про банки і банківську діяльність». В подальшому Банк планує дотримуватись вимог Національного банку України щодо розміру статутного та регулятивного капіталу.

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

Протягом 2020 року Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно із наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

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

Протягом звітнього року:

- не мали місця порушення справи про банкрутство, чи винесення ухвали про санацію Банку, вищим керівним органом Банку чи судом не приймалося рішення про припинення або банкрутство Банку;
- позика або кредит, що перевищує 25% від суми активів Банку, не отримувались і не надавались (крім операцій рефінансування з НБУ).

### **3. ПОКАЗНИКИ РОЗВИТКУ БАНКУ В 2020 РОЦІ.**

Активи Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року склали 1 940 450 тис. грн. (за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року – 1 024 532 тис. грн).

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

Зобов'язання Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року склали 1 697 212 тис. грн. (2019: 691 368 тис. грн.). Ресурсна база сформована кредитами, отриманими від НБУ шляхом рефінансування, коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року склав 789 622 тис. грн. (2019: 394 670 тис. грн.)

За станом на кінець дня 31 грудня 2020 року Власний капітал Банку склав 244 238 тис. грн. (2019: 333 164 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

За станом на кінець дня 31 грудня 2020 року регулятивний капітал Банку склав 243 480 тис. грн., в тому числі капітал I рівня в сумі 209 842 тис. грн. та капітал II рівня в сумі 33 638 тис. грн.

Протягом звітної періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на кінець дня 31 грудня 2020 року мали такі значення:

	Нормативне значення	За станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	За станом на кінець дня 31 грудня 2019 року
норматив регулятивного капіталу (H1)	200 000 тис.грн.	243 480 тис.грн.	326 897 тис.грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (H2)	не <10%	91,12%	237,28%
норматив короткострокової ліквідності (H6)	не <60%	79,67%	97,53%

З метою контролю за станом ліквідності банків Національний банк установив такі нормативи ліквідності: короткострокової ліквідності (H6) та 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.

Станом на 01.01.2021 року LCR Банку при нормативному значенні 100% дотримано в такому розмірі:

- за всіма валютами (LCRBB) – 253,9453%
- в іноземній валюті (LCRIB) – 269,8491%

За підсумками 2020 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 10 260 тис. грн.

Детальна інформація наведена у Річному Фінансовому Звіті Банку за 2020 рік.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 16.02.2021 року підтвердило кредитний рейтинг Банку на рівні uA AAA, прогноз «стабільний». Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням [https://avgd.ua/wp-content/uploads/CR\\_Avangard\\_ua\\_22022021.pdf](https://avgd.ua/wp-content/uploads/CR_Avangard_ua_22022021.pdf)

#### 4. ПЛАНИ БАНКУ НА 2021 І НА ДОВГОСТРОКОВУ ПЕРСПЕКТИВУ.

У 2021 році, зважаючи на зміни кон'юнктури ринку, Банк планує утримувати портфель ОВДП у розмірі ~ 800 млн.грн. Банк планує залучати кошти від Національного банку України 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 клієнтів є коштами юридичних осіб. Така структура активів зберігатиметься до моменту прийняття окремих рішень щодо впровадження нових продуктів впродовж наступних років. У 2021-2023 роках Банк планує дотримуватись такої ж структури і якості активів Банку, як і в попередні періоди.

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

При цьому Банк не проводить і не планує проводити касові готівкові операції, а також вести роздрібний бізнес.

Високі показники рентабельності (RoA, RoE) та відносно низький показник операційної ефективності (Cost-to-Income Ratio) порівняно з середньогалузевими показниками підтверджує економічну обґрунтованість концепції створення банку та його високу технологічність.

Разом з тим, існує залежність Банку від процентних ставок та зміни курсів валют. Тому перспективним напрямком роботи стає впровадження нових продуктів з акцентом на зростання частки комісійних доходів в структурі доходів Банку, забезпечені гарантії, короткострокові овердрафти, валютні форварди, NDF, операції FX SWAP з клієнтами, залучення на обслуговування до Банку великих компаній, зацікавлених у послугах Банку, розвиток транзакційного бізнесу.

Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб-сторінки Банку, 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 наступних роках Банк планує в частині розширення кола клієнтів, зацікавлених у послугах казначейського банку, активізувати співпрацю з контрагентами в Україні щодо встановлення на Банк розрахункових та бланкових лімітів.

Важливим напрямом роботи також є відкриття прямих кореспондентських рахунків в провідних міжнародних банках.

У 2020 році Банк підтвердив відповідність своїх процедур вимогам міжнародних стандартів щодо системи менеджменту якості ISO 9001 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO 27001. Банк планує до кінця 2021 року побудувати систему управління безперервною діяльністю за міжнародним стандартом ISO 22301. В 2021–2022 рр. Банк впроваджуватиме в свою діяльність антикорупційні процедури відповідно до міжнародного стандарту ISO 37001.

Висока надійність IT-сервісів Банку, розташованих в хмарному середовищі De Novo та забезпечених високошвидкісними агрегованими каналами зв'язку, надає клієнтам Банку безперебійний захищений доступ до системи дистанційного обслуговування та дозволяє швидко здійснювати розрахунки. Банк планує продовжувати вдосконалення інформаційної безпеки та безперервності послуг, підтримувати відповідність банківських розрахункових технологій найкращим стандартам практики.

Метою Банку є стати до кінця 2022 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 задля збереження високої надійності та достатньо високих показників рентабельності діяльності Банку.

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

В березні 2021 року було прийнято рішення про випуск облігацій Банку Серії А та Серії В на загальну суму 200 000 000,00 гривень. Усю суму залучених від продажу облігацій коштів заплановано спрямувати на збільшення кредитно-інвестиційного портфелю Банку.

В довгостроковій перспективі Банк не планує суттєвих змін своєї стратегії.

## **5. НЕОБХІДНІСТЬ БАНКУ У ФІНАНСУВАННІ.**

З огляду на особливу концепцію і бізнес-модель Банку, як Банку казначейського типу, на нашу думку, Банк не потребує додаткового фінансування для своєї діяльності, його статутного капіталу достатньо для дотримання регулятивних вимог на період до 2023 року.

## **6. РЕСУРСИ БАНКУ.**

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

Протягом аналізованого періоду кошти від інших банків залучалися на умовах overnight та за операціями РЕПО. На початок поточного року міжбанківських запозичень Банк не мав.

Кошти клієнтів складають на кінець звітного періоду понад 95% зобов'язань Банку. Не зважаючи на превалювання коштів на поточних рахунках клієнтів на тлі концентрації зобов'язань за основними кредиторами, відсутність регіональної мережі, незначна кількість клієнтів та прогнозованість їх грошових потоків, а також значний обсяг високоліквідних активів, нівелюють чутливість Банку до ризику ліквідності.

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



Ключові нефінансові ресурси Банку: інтелектуальний капітал персоналу Банку, технологічні ресурси. Банк забезпечений приміщенням, офісною технікою, банківським обладнанням і спеціальними технічними засобами для створення системи безпеки. Обсяг коштів, інвестованих Банком в основні засоби – незначний, коефіцієнт захищеності капіталу становив 0,4%.

## **7. ПРАВЛІННЯ БАНКУ. ЗВІТ ПРО ОЦІНКУ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ.**

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

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

Станом на 01.01.2020 року Правління Банку працювало у такому складі:

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

Організаційною формою роботи Правління є засідання, на яких нею протягом 2020 року були прийняті рішення, відповідно до компетенції, визначеної Статутом Банку та Положенням про Правління.

Протягом 2020 року було проведено 42 засідання Правління в тому числі спільні засідання з Наглядовою Радою Банку. Всі засідання Правління, що відбулися, є правомочними.

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

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

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

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

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

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

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

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

Голова Правління має право, зокрема, але не виключно:

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

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

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

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

Члени Правління мають право:

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

Обов'язки членів Правління:

- 1) діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та у межах своїх повноважень;
- 2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;
- 3) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою;
- 4) особисто брати участь у засіданнях Правління (в тому числі дистанційно), а також бути присутніми на Загальних зборах за запрошенням Голови Наглядової ради або особи, що їх скликає. У випадку неможливості бути присутнім на Загальних зборах, завчасно повідомляти особу, від якої надійшло запрошення, із зазначенням причин такої неможливості;
- 5) бути присутніми на засіданнях Наглядової ради за запрошенням Голови або члена Наглядової ради. У випадку неможливості бути присутнім на засіданні Наглядової ради завчасно повідомляти особу, від якої надійшло запрошення, із зазначенням причин такої неможливості;
- 6) входити до складу кредитних комітетів Банку у відповідності до встановлених в Банку процедур;
- 7) при укладенні за участю Банку правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість або наявність конфлікту інтересів, дотримуватися законодавчо встановлених правил та вимог щодо укладання таких правочинів;
- 8) дотримуватися встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати банківську таємницю, конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відома через

виконання функцій члена Правління особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах інших осіб;

9) своєчасно готуватися до засідань Правління, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації спеціалістів тощо;

10) здійснювати керівництво певними призначеними напрямками діяльності Банку та спрямовувати діяльність підвідомчих структурних підрозділів Банку згідно з розподілом обов'язків між членами Правління;

11) своєчасно надавати Загальним зборам, Наглядовій раді, усім членам Правління, внутрішнім та 5 зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

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

Протягом 2020 року в Банку діяли такі комітети Правління

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

Склад комітетів на 31.12.2020:

- Кредитний комітет:
  - o Голова: Кокодинський В.О.
  - o Заступник Голови комітету: Буровський А.С.
  - o Члени: Корчинська С.А., Дворжанська І.Я.
- Тарифний комітет:
  - o Голова: Кокодинський В.О.
  - o Заступник Голови комітету: Буровський А.С.
  - o Члени: Корчинська С.А., Дворжанська І.Я.
- Комітет з питань управління активами та пасивами:
  - o Голова: Кокодинський В.О.
  - o Заступник Голови комітету: Буровський А.С.
  - o Члени: Корчинська С.А., Дворжанська І.Я.
- Комітет з питань фінансового моніторингу:
  - o Голова: Дворжанська І.Я.
  - o Члени: Старостенко О.В., Величко В.А., Тищенко С.В., Соловйова К.С., Кокодинський В.О., Демків М.О.

Голова та члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом України «Про банки та банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку, Статутом та внутрішніми документами Банку. Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

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

За результатами перевірки відповідності Голови та членів Правління установленим законодавством України вимогам, здійсненої Банком у грудні 2020 році,

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

Винагорода членам Правління виплачується в розмірі відповідно до рішень Наглядової ради Банку, що розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2020 рік (примітка 35 «Операції з пов'язаними особами»).

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

Протягом 2020 року Банком сплачено штрафи за результатами перевірки Банку органами ДПС в розмір 1 485,00 гривень.

За результатами проведеної оцінки загальної ефективності діяльності Правління (як колегіального органу) та індивідуальної оцінки діяльності членів Правління Банку:

- Склад Правління – є збалансований, представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівних посадах. Члени Правління розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків.
- Голова та члени Правління дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.
- Структура Правління забезпечує можливість виконання Правлінням своїх функцій належним чином.
- Процедури, що застосовуються при прийнятті Правлінням рішень, є ефективними та достатніми. Взаємодія Правління Банку із Наглядовою радою та керівниками підрозділів контролю є на прийнятному (достатньому) рівні.

- Склад, в тому числі колективна придатність, структура та діяльність Правління відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
- Діяльність Правління оцінена на високому рівні і не потребує складання плану заходів щодо її вдосконалення.

## **8. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ ЯКІСТЮ.**

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

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

За результатами аналізу Системи управління якістю за 2020 рік встановлено:

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

## 9. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ.

Рішенням акціонера від 11.01.2020 року Банку дозволено вчинення з 01.01.2020 до 31.12.2020 (включно) значних правочинів кожен на суму до 350,00 млн. грн.(включно), щодо: проведення операцій купівлі/продажу та РЕПО облігацій внутрішньої державної позики України та/або депозитних сертифікатів Національного банку України; проведення операцій купівлі/продажу іноземної валюти; залучення коштів на міжбанківському ринку; залучення коштів від клієнтів, а також здійснення кредитних операцій, що повністю забезпечені грошовим покриттям та/або заставою майнових прав на вклад в Банку. При проведенні активних операцій Банк зобов'язаний дотримуватись ліміту заборгованості одного контрагента (обов'язковий економічний норматив Н7, встановлений Національним банком України) як під час здійснення зовнішніх розрахунків, так і протягом строку дії цієї операції, за виключенням операцій за угодами, які передбачають здійснення авансових платежів на користь Банку. Зазначені обмеження не стосуються операцій з переказу коштів між власними кореспондентськими рахунками Банку (НОСТРО рахунки) в банках-кореспондентах, розмір (ліміти) залишків за якими визначається окремим рішенням про визначення ліміту залишку на кореспондентському рахунку.

Дозволено вчинення Банком з 01.01.2020 до 31.12.2020 (включно) значних правочинів кожен на суму до 1 000,00 млн. грн. (включно), щодо: проведення з Національним банком України активних операцій, що пов'язані з кредитним ризиком, в тому числі, але не виключно операцій купівлі/продажу депозитних сертифікатів Національного банку України.

Рішенням акціонера від 23.04.2020 року:

1. Надано повноваження Голові Правління Корчинській С.А. (або у разі її відсутності виконуючому обов'язки Голови Правління) на укладення договору про внесення змін до генерального кредитного договору з Національним банком України.
2. Встановлено максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму, що складає 7 000 000 000,00 (сім мільярдів) гривень.

Дане рішення стосується як суми щодо окремої заявки, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з Національним банком України за операціями з рефінансування в межах відповідного Генерального кредитного договору та не погашені Банком.

3. Надано Голові Правління Банку Корчинській С.А. (або у разі її відсутності виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати визначені цим протоколом повноваження на укладення правочинів з Національним банком України, для чого надати повноваження на видачу довіреностей працівникам Банку для укладання правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт), з правом надання активів (майна) Банку у забезпечення виконання зобов'язань за відповідними кредитами рефінансування на загальну суму, що складає 7 000 000 000,00 (сім мільярдів) гривень .

Рішенням акціонера від 16.07.2020 року:

1. Надано повноваження Голові Правління Корчинській С.А. (або у разі її відсутності виконуючому обов'язки Голови Правління) на укладення договору про внесення змін до Генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки з Національним банком України.
2. Встановлено максимальну умовну суму за генеральним договором про проведення операцій своп процентної ставки (загальна сума умовних сум операції своп процентної ставки за всіма діючими та невиконаними угодами з Національним

банком України з урахуванням загальної суми активів (майна), включених до гарантійного фонду, в межах відповідного генерального договору) у розмірі 7 000 000 000,00 (сім мільярдів) гривень.

3. Надано Голові Правління Банку Корчинській С.А. (або у разі її відсутності виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати повноваження на укладення правочинів (угод) з Національним банком України, для чого надати повноваження на видачу довіреностей працівникам Банку для укладання правочинів (угод), пов'язаних з проведенням операцій своп процентної ставки з Національним банком України, шляхом підписання та подання заявок Банку на участь в аукціоні своп процентної ставки, повідомлень Банку про укладення угод своп процентної ставки з правом надання активів (майна) Банку до гарантійного фонду у забезпечення виконання зобов'язань за відповідним генеральним договором про проведення операцій своп процентної ставки шляхом підписання та подання заявок Банку на включення активів (майна), що є предметом застави/гарантійного покриття, до гарантійного фонду/виключення активів (майна), що є предметом застави/гарантійного покриття з гарантійного фонду на загальну суму, що складає 7 000 000 000,00 (сім мільярдів) гривень.

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

Протягом 2020 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах. Операції з пов'язаними сторонами носять переважно ресурсний характер.

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

Банком було залучено позику від акціонера на здійснення банківської діяльності з кінцевим строком погашення загальної суми позики в 2025 році.

Інформація про операції з пов'язаними особами, про залишки за операціями з пов'язаними особами за 2020 рік, доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік, загальну суму кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року, а також про інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду за 2020 рік наведено у Річній фінансовій звітності Банку за 2020 р.

#### **11. ВИСНОВОК.**

Протягом звітного 2020 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до вимог Кодексу корпоративного управління Банку, вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку, вів прибуткову діяльність, дотримувався стратегії, визначеної акціонерами Банку і досяг планових показників і мети діяльності на 2020 рік.