

ЗВІТ
Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»
за 2020 рік
(включає звіт про оцінку діяльності Наглядової ради)

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі – Банк) є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів та, в межах своєї компетенції, визначеної законодавством, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку контролює та регулює діяльність Правління.

Наглядова рада колегіально приймає рішення в межах своєї компетенції та забезпечує виконання рішень Вищого органу Банку - Загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера Банку у випадку якщо 100% акцій належить одній особі).

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

Метою діяльності Наглядової ради є представництво інтересів та захист прав акціонерів, забезпечення ефективності їх вкладів, сприяння реалізації статутних завдань Банку, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку.

У 2020 році Наглядова рада здійснювала контроль за діяльністю Правління Банку, консультувала та надавала підтримку правлінню Банку щодо стратегічного курсу Банку та інтенсивно обговорювала з Правлінням стратегії бізнесу та ризиків.

Незалежність та добросовісність Наглядової ради є необхідними передумовами виконання її ролі.

До складу Наглядової ради входять Голова та інші члени Наглядової ради (далі разом – члени Наглядової ради). Кількість членів Наглядової ради становить 6 (шість) осіб.

Станом на 01.01.2020 року Наглядова рада Банку працювала у наступному складі:

Голова Наглядової ради:	Стеценко К.В
Члени Наглядової ради (представники акціонера):	Пасенюк М.Ю.
Незалежні члени Наглядової ради:	Стеценко М.В. Гладун В.В. Курінний О.М.

З 25.02.2020 згідно Рішення акціонера Банку від 25.02.2020 Членом Наглядової ради Банку обрано Кільмухаметова Руслана Ілдаровича (представник акціонера).

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

Засідання Наглядової ради Банку можуть проводитися у формі спільного засідання членів Наглядової ради у визначеному місці (в тому числі, шляхом дистанційної участі за допомогою спеціальних технічних засобів шляхом телефонної чи відео конференції) для обговорення питань порядку денного та голосування (очне засідання), або шляхом проведення заочного голосування (методом опитування), в тому числі засобами електронної пошти.

Засідання Наглядової ради вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини членів Наглядової ради. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають

право голосу. Під час голосування кожен із членів Наглядової ради має один голос. У випадку рівного розподілу голосів під час голосування на засіданні Наглядової ради, голос Голови Наглядової ради є вирішальним. В порядку передбаченому Положенням про Наглядову раду член Наглядової ради може брати участь в засіданні Наглядової ради дистанційно за допомогою спеціальних технічних засобів, а рішення Наглядової ради може прийматися шляхом заочного (дистанційного) голосування (опитування). Протокол засідання Наглядової ради підписується головою і секретарем засідання Наглядової ради.

Протягом 2020 року було проведено 27 засідань Наглядової ради в тому числі спільні засідання з Правлінням, а також засідання шляхом проведення заочного голосування (методом опитування). Всі засідання Наглядової ради, що відбулися, є правомочними.

Протягом 2020 року Наглядовою радою проводилась діяльність за наступними напрямками:

1. Прийняття рішення про вчинення Банком значних та інших правочинів.
2. Обрання аудиторської фірми та визначення умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг.
3. Розгляд Аудиторського звіту перевірки стану внутрішнього контролю та дотримання програми протидії легалізації (відмиванню) грошей отриманих злочинним шляхом.
4. Затвердження бюджету Банку та стратегії розвитку Банку.
5. Затвердження та перегляду внутрішніх положень Банку, передбачених чинним законодавством України, а також нових продуктів Банку.
6. Розгляд щоквартальних звітів Правління щодо результатів фінансового – господарської діяльності Банку, а також, річного звіту;
7. Розгляд звітів з оцінки всіх ризиків, на які наражається Банк та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю, а також щодо банківської групи за участі Банку;
8. Прийняття рішень щодо вдосконалення системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
9. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, згідно чинного законодавства України та Статуту Банку.

Станом на 01.01.2020 року в Банку діяли наступні комітети Наглядової ради, а саме:

- Комітет з питань аудиту в складі:
 - o Голова: Стеценко Микола Володимирович;
 - o Члени: Пасенюк Макар Юрійович, Гладун Віктор Володимирович, Курінний Олег Михайлович
- Комітет з питань призначень та винагород:
 - o Голова: Стеценко Микола Володимирович;
 - o Члени: Стеценко Костянтин Вікторович, Гладун Віктор Володимирович, Курінний Олег Михайлович
- Комітет з питань управління ризиками в складі:
 - o Голова: Стеценко Микола Володимирович;
 - o Члени: Пасенюк Макар Юрійович, Гладун Віктор Володимирович, Курінний Олег Михайлович

Рішенням Наглядової ради Банку (Протокол №1 від 28 січня 2020 року) комітети Наглядової ради Банку було ліквідовано, а повноваження членів таких комітетів припинено. Зокрема ліквідовано наступні комітети Наглядової ради Банку :

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з питань призначень та винагород;
- Комітет з управління ризиками.

Протягом 2020 року не було проведено жодного засідання комітетів Наглядової ради Банку.

Звіт
про оцінку діяльності Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»
за 2020 рік

У відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 № 814-рш, Положення про ліцензування банків, затверджене Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 року № 149, Статуту Банку, Положення про оцінку діяльності Правління та Наглядової ради Банку Наглядова рада здійснила оцінку ефективності власної діяльності в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради за 2020 рік.

З метою оцінки діяльності Наглядової ради, її членів та відповідно до Положення про оцінку діяльності Правління та Наглядової ради Банку Наглядова рада провела самооцінку загальної ефективності Наглядової ради (як колегіального органу) та індивідуальну самооцінку діяльності членів Наглядової ради власними силами методом анкетування.

З початку 2020 року кількість членів Наглядової ради до 25.02.2020 становило 5 (п'ять осіб) осіб. 25.02.2020 членом Наглядової ради обрано Кільмухаметова Руслана Ілдаровича.

Голова та члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію, не є членами Правління Банку та/або учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку. Крім цього, при обранні членів Наглядової ради проводиться ретельний аналіз кандидатів щодо відсутності конфлікту інтересів, а також, інших факторів, що згідно із чинним законодавством України, перешкождали б в займанні ними посад в Наглядовій раді. Голова та члени Наглядової ради самостійно ознайомилися із змістом внутрішніх документів Банку щодо своїх прав та обов'язків.

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

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

Члени Наглядової ради відповідають вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації протягом усього часу обіймання відповідних посад, а кожен незалежний член Наглядової ради – також вимогам щодо їх незалежності.

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

Фактів порушення членами Наглядової ради внутрішніх документів, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку не було.

До членів Наглядової ради Банку органами державної влади не застосовували заходи впливу в 2020 році.

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

Винагорода членам Наглядової ради виплачується в розмірі відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів Банку (рішень єдиного акціонера), та розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2020 рік.

За результатами перевірки відповідності Голови та членів Наглядової ради установленим законодавством України вимогам, здійсненої Банком у грудні 2020 року,

- 1) Голова та члени Наглядової ради Банку мають вищу освіту та суттєвий стаж роботи у фінансовій сфері, приймають виважені рішення, що свідчить про їх компетентність та ефективність роботи, що підтверджується результатами діяльності Банку протягом звітного року.
- 2) Голова та члени Наглядової ради Банку відповідають вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації протягом усього часу обіймання відповідних посад, а незалежні члени Наглядової ради – також вимогам щодо їх незалежності.
- 3) 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 Наглядової ради 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 Наглядової ради 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 Наглядової ради Банку 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.

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

- Склад Наглядової ради – 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 у всіх напрямках діяльності Банку та покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України. Члени Наглядової ради розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків.
- Голова та члени Наглядової ради мають достатньо часу для виконання своїх функцій та обов'язків.
- Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.
- Структура Наглядової ради забезпечує можливість виконання Наглядовою радою своїх функцій належним чином.
- Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень, є ефективними та достатніми. Взаємодія Наглядової ради Банку із Правлінням та керівниками підрозділів контролю є на прийнятному (достатньому) рівні.

- Склад, в тому числі колективна придатність, структура та діяльність Наглядової ради 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 Наглядової ради оцінена на високому рівні і не потребує складання плану заходів щодо її вдосконалення.

Протягом 2020 року Банком дотримувалися економічні нормативи, встановлені Національним банком України, за результатами звітного року діяльність Банку прибуткова. За 2020 рік Банк отримав чистий прибуток в розмірі 10 260 тис.грн. За результатами 2020 року поставлені цілі досягнуто.

Високі показники рівня капіталізації, ліквідності та рентабельності свідчать про суттєвий запас міцності Банку в умовах економічної нестабільності, а також, про високу ефективність роботи Наглядової ради Банку протягом 2020 року.

В цілому, роботу Наглядової ради можна вважати задовільною та визнати такою, що відповідає інтересам Банку і забезпечує отримання прибутку.