

# Титульний аркуш

30.04.2024

(дата реєстрації особою електронного документа)

1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

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

Корчинська С.А.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

## Річний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" (38690683) за 2023 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення Наглядової ради емітента від 26.03.2024, №3  
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 річної інформації:

Річну інформацію розміщено  
на власному вебсайті емітента

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

(URL-адреса вебсайту)

30.04.2024

(дата)

## Пояснення щодо розкриття інформації

В річному звіті АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" (надалі за текстом "Емітент" та/або "Банк") за 2023 рік не розкривається наступна інформація:

1) Глава 5 "Участь в інших особах" Розділу I "Загальна інформація". Відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням НКЦПФР №608 від 06.06.2023, інформація в звіті зазначається щодо акцій (часток, паїв), відсоток у яких перевищує 5 відсотків. Емітент не володіє акціями (частками, паями) в інших особах. Інформація не розкривається.

2) Глава 6 "Відокремлені підрозділи" Розділу I "Загальна інформація". Емітент не створював відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) відповідно до ст. 23 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Інформація не розкривається.

3) Глава 2 "Зміна прав на акції" Розділу II "Інформація щодо капіталу та цінних паперів". 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, вказується інформація: 1) про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій; 2) зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій; 3) зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій із вказанням URL-адреси, де було розміщено таку інформацію. В звітному 2023 році вищезазначених фактів зміни осіб не відбувалось, інформація не розкривається.

4) Глава 6 "Звіт про платежі на користь держави" Розділу III "Фінансова 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, звіт про платежі на користь держави подається суб'єктами господарювання, які здійснюють діяльність у видобувних галузях, відповідно до Закону України "Про забезпечення прозорості у видобувних галузях", а також підприємствами, що здійснюють заготівлю деревини і при цьому становлять суспільний інтерес. Емітент не здійснював та не здійснює вищезазначену діяльність. Інформація не розкривається.

5) пункт 2 "Звіт про сталий розвиток" Глави 1 "Звіт керівництва (звіт про управління)" Розділу IV "Нефінансова інформація". Звіт про сталий розвиток Банком не складається, враховуючи те, що протягом 2023 в Банку була відсутня політика з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності, яку Банк планує розробити, впровадити та виконувати в наступних звітних періодах. Разом з тим, Банк:

- підтримує Глобальні цілі сталого розвитку, ухвалені ООН та узгоджені з біоекономією планети, необхідні для досягнення розвитку людства;

- зацікавлений у способах отримання прибутку для свого зростання в інтересах усіх зацікавлених сторін шляхом усунення факторів нестабільного впливу та збільшення факторів позитивного впливу вздовж усього ланцюга створення вартості;

- аби переконатися, що наші цілі та дії, вжиті для зменшення нашого вуглецевого сліду, узгоджуються з Паризькою угодою 2015 року, ми плануємо запровадити підхід, заснований на науковій цільовій ініціативі та впровадити "Компас SDG", як ефективний метод для визначення мети та впровадження її в ланцюжку створення вартості, який є універсальним консенсусом щодо цілей, визначених у всьому світі

щодо екологічних, соціальних та економічних питань;

- планує впровадити спеціальний процес управління, щоб стійка бізнес-модель була ефективною та вбудованою в кожную частину Банку. Це може бути або окрема посада Головного спеціаліста зі сталого розвитку (CSO), або група фахівців Банку;

- протягом останніх років вже провадить соціально-відповідальну діяльність (здійснює благодійні внески на підтримку свободи та незалежності України, забезпечення миру та безпеки, забезпечує проведення безкоштовних операцій з придбання військових облігацій приватними інвесторами, цінує та захищає права та свободи працівників, споживачів послуг Банку, громадян, інвесторів інших стейкхолдерів тощо);

- погоджується з принципом вуглецевої нейтральності, здійснює відповідальні інвестиції, під час ухвалення рішень про фінансування проєктів завжди зважає на питання захисту довкілля, насамперед підтримує проєкти з використанням відновлювальних джерел енергії та спрямованих на створення енергії з таких джерел, керується в своїй діяльності найкращими бізнес-стандартами, орієнтованими на зменшення впливу своєї діяльності на довкілля, максимально використовує цифровий документообіг,

- впроваджує банківські продукти з вільним та рівним доступом для потенційних клієнтів.

6) Глава 2 "Корпоративні та інші договори" Розділу IV "Нефінансова інформація". Інформація про корпоративні/акціонерні договори, укладені акціонерами (учасниками) особи, яка наявна у особи, а також інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, відсутня. Інформація не розкривається.

7) Глава 4 "Дивіденди" Розділу IV "Нефінансова інформація". Протягом звітного періоду дивіденди та інші доходи за акціями не виплачувались. Інформація не розкривається.

8) Глава 1 "Інформація щодо іпотечних облігацій" Розділу V "Інформація, пов'язана з емісією окремих видів цінних паперів". Банк не здійснював випуску іпотечних облігацій відповідно до Закону України "Про іпотечні облігації". Інформація не розкривається.

9) Глава 2 "Інформація щодо сертифікатів "ФОН" Розділу V "Інформація, пов'язана з емісією окремих видів цінних паперів". Банк не здійснював випуску сертифікатів ФОН відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю". Інформація не розкривається.

**Зміст**  
**до річного звіту**

|                                                                                         |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I. Загальна інформація                                                                  |     |
| 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація                                          | 5   |
| 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура                         | 9   |
| 3. Структура власності                                                                  | 16  |
| 4. Опис господарської та фінансової діяльності                                          | 16  |
| II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів                                          |     |
| 1. Структура капіталу                                                                   | 36  |
| 3. Цінні папери                                                                         | 39  |
| III. Фінансова інформація                                                               |     |
| 1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи                              | 42  |
| 2. Річна фінансова звітність                                                            | 42  |
| 3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності                                     | 42  |
| 4. Твердження щодо річної інформації                                                    | 48  |
| 5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю                                   | 49  |
| IV. Нефінансова інформація                                                              |     |
| 1. Звіт керівництва (звіт про управління)                                               | 53  |
| 1) звіт про корпоративне управління                                                     | 57  |
| 3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику     | 105 |
| 3. Дивідендна політика                                                                  | 106 |
| 5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи        | 107 |
| VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року | 110 |

## 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<br>Особа, яка надає забезпечення      |
| 8  | Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес                                                                                                       | V Так<br>Ні                                     |
| 9  | Категорія підприємства                                                                                                                                               | V Велике<br>Середнє<br>Мале<br>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                                                                                                                                               | 200080000                                       |
| 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                                                                                                                      | 30                                              |
| 17 | Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)                                                                   | 49674                                           |
| 18 | Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД                                                                                               | 64.19 - Інші види грошового посередництва       |
| 19 | Структура управління особи                                                                                                                                           | V Однорівнева<br>Дворівнева<br>Інше             |

**Банки, що обслуговують особу:**

|   |                                                     |                                                                             |
|---|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | Національний банк України                                                   |
|   | Ідентифікаційний код юридичної особи                | 00032106                                                                    |
|   | IBAN                                                | UA113000010000032005124501026                                               |
|   | Валюта рахунку                                      | Гривня (980)                                                                |
| 2 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України" |
|   | Ідентифікаційний код юридичної особи                | 00032112                                                                    |
|   | IBAN                                                | UA593223130000016001012166625                                               |
|   | Валюта рахунку                                      | Гривня (980), Долар США (840), Євро (978)                                   |
| 3 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"                |
|   | Ідентифікаційний код юридичної особи                | 23697280                                                                    |
|   | IBAN                                                | UA7032047800000000016007213373                                              |
|   | Валюта рахунку                                      | Гривня (980), Долар США (840), Євро (978)                                   |
| 4 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"                 |
|   | Ідентифікаційний код юридичної особи                | 14282829                                                                    |
|   | IBAN                                                | UA0433485100000000000000160006                                              |
|   | Валюта рахунку                                      | Гривня (980), Долар США (840), Євро (978)                                   |

**Інформація про рейтингове агентство:**

| № з/п | Повне найменування, країна, місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства                                                                  | Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне) | Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи | Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                                                                                                                             | 3                                                        | 4                                                                               | 5                                                         |
| 1     | Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг" Україна<br><a href="https://www.credit-rating.ua/">https://www.credit-rating.ua/</a> | уповноважене рейтингове агентство                        | Оновлення рейтингової оцінки емітента 16.02.2023                                | uaAAA, прогноз: стабільний                                |
| 2     | Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг" Україна<br><a href="https://www.credit-rating.ua/">https://www.credit-rating.ua/</a> | уповноважене рейтингове агентство                        | Оновлення рейтингової оцінки цінних паперів емітента 16.02.2023                 | uaAAA, прогноз: стабільний                                |
| 3     | Товариство з обмеженою                                                                                                                        | уповноважене рейтингове агентство                        | Оновлення рейтингової оцінки                                                    | uaAAA, прогноз: стабільний                                |

|   |                                                                                                                                                           |                                      |                                                                          |                               |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
|   | відповідальністю<br>"Кредит-Рейтинг"<br>Україна<br><a href="https://www.credit-rating.ua/">https://www.credit-rating.ua/</a>                              |                                      | емітента 15.08.2023                                                      |                               |
| 4 | Товариство з<br>обмеженою<br>відповідальністю<br>"Кредит-Рейтинг"<br>Україна<br><a href="https://www.credit-rating.ua/">https://www.credit-rating.ua/</a> | уповноважене<br>рейтингове агентство | Оновлення<br>рейтингової оцінки<br>цінних паперів<br>емітента 15.08.2023 | uaAAA, прогноз:<br>стабільний |
| 5 | Товариство з<br>обмеженою<br>відповідальністю<br>"Кредит-Рейтинг"<br>Україна<br><a href="https://www.credit-rating.ua/">https://www.credit-rating.ua/</a> | уповноважене<br>рейтингове агентство | Оновлення<br>рейтингової оцінки<br>емітента 20.02.2024                   | uaAAA, прогноз:<br>стабільний |
| 6 | Товариство з<br>обмеженою<br>відповідальністю<br>"Кредит-Рейтинг"<br>Україна<br><a href="https://www.credit-rating.ua/">https://www.credit-rating.ua/</a> | уповноважене<br>рейтингове агентство | Оновлення<br>рейтингової оцінки<br>цінних паперів<br>емітента 20.02.2024 | uaAAA, прогноз:<br>стабільний |

**Штрафні санкції щодо особи:**

| № з/п | Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію | Орган, який наклав штрафну санкцію | Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується) | Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Інформація про виконання       |
|-------|-------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1     | 2                                                     | 3                                  | 4                                                | 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 6                              |
| 1     | 24/2164-рк/БТ<br>27.11.2023                           | Національний банк України          | Штраф (51 тис.грн.)                              | Порушення вимог: ч.1 та ч.2 статті 7, підпункту 22 ч.2 статті 8 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" від 06.12.2019 № 361-IX та п.15 розділу II Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління НБУ від 19.05.2020 № 65 | Виконано (сплачено) 06.12.2023 |

## 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                                             | Члени Наглядової ради:<br>КІЛЬМУХАМЕТОВ Руслан Ілдарович<br>ОВЧАРЕНКО Григорій Олександрович<br>ГРІНЧЕНКО Максим Вікторович;<br>Незалежні члени Наглядової ради:<br>СТЕЦЕНКО Микола Володимирович<br>ГЛАДУН Віктор Володимирович<br>КУРІННИЙ Олег Михайлович                                                                                                                       |
| 3     | Правління                          | 4                                             | Голова Правління:<br>КОРЧИНСЬКА Світлана Анатоліївна<br>Члени Правління:<br>ДВОРЖАНСЬКА Ірина Ярославівна,<br>заступник Голови Правління, Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу<br>КОКОДИНСЬКИЙ Віктор Олександрович, Член Правління, керівник Юридичної служби<br>БУРОВСЬКИЙ Андрій Станіславович, Член Правління, керівник Казначейства |

# Інформація щодо посадових осіб

## Рада

| № з/п | Посада                                      | Ім'я                        | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) 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     | Член Наглядової ради, незалежний член       | Гладун Віктор Володимирович |        |      | 1971           | вища   | 20                  | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 член Наглядової ради (з 02.03.2018 по 18.03.2021), член Наглядової ради (з 18.03.2021 по теперішній час); СПІЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ПОЛТАВСЬКА ГАЗОНАФТОВА КОМПАНІЯ", 20041662, Генеральний директор (грудень 2016 - липень 2022)                                                                           | 18.03.2021 відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" | Ні                                                             |
| 2     | Член Наглядової ради, незалежний член       | Курінний Олег Михайлович    |        |      | 1972           | вища   | 30                  | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 член Наглядової ради (з 02.03.2018 по 18.03.2021), член Наглядової ради (з 18.03.2021 по теперішній час); Член Наглядової ради зареєстрований як фізична особа-підприємець                                                                                                                              | 18.03.2021 відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" | Ні                                                             |
| 3     | Член Наглядової ради, представник акціонера | Грінченко Максим Вікторович |        |      | 1970           | вища   | 31                  | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 член Наглядової ради (з 23.11.2023 по теперішній час); заступник керівника служби комплаєнс (за сумісництвом) (з 10.07.2023 по 23.11.2023); Товариство з обмеженою відповідальністю "АЙСПЮ КОНСАЛТИНГ", 43396550, начальник юридичного відділу (з 01.10.2021 по теперішній час); Товариство з обмеженою | 23.11.2023 відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" | Ні                                                             |

|   |                                             |                                  |  |  |      |      |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                     |    |
|---|---------------------------------------------|----------------------------------|--|--|------|------|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----|
|   |                                             |                                  |  |  |      |      |    | <p>відповідальністю "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", 35649564, заступник директора з юридичних питань (з 26.04.2023 по теперішній час), начальник юридичного відділу (з 09.05.2022 по 26.04.2023); ICU INTERNATIONAL LTD, 1878010, директор (з 20.12.2018 по теперішній час); ICU HOLDINGS LIMITED, 1612865, директор (з 30.10.2018 по теперішній час); Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", 35649564, начальник юридичного відділу (з 01.02.2017 по 30.09.2021)</p>                                                                                                                               |                                                                     |    |
| 4 | Член Наглядової ради, представник акціонера | Овчаренко Григорій Олександрович |  |  | 1972 | вища | 30 | <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 член Наглядової ради (з 21.12.2023 по теперішній час); Акціонерне товариство "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ТАРГЕТ", 44488249, Голова Наглядової ради (з 02.11.2021 по теперішній час); Непідприємницьке товариство "Відкритий пенсійний фонд "Династія", 34167520, Голова Ради фонду (з 21.06.2017 по теперішній час); Відкритий недержавний пенсійний фонд "Турбота", 36124190, Член Ради фонду (з 10.09.2021 по теперішній час); Українська асоціація інвестиційного бізнесу, 23152037, Член Ради (з 19.08.2021 по теперішній час);</p> | 21.12.2023 відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" | Ні |

|   |                                             |                                |  |  |      |      |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                     |    |
|---|---------------------------------------------|--------------------------------|--|--|------|------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----|
|   |                                             |                                |  |  |      |      |    | 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)                                                                                                                                            |                                                                     |    |
| 5 | Член Наглядової ради, представник акціонера | Кільмухаметов Руслан Ілдарович |  |  | 1979 | вища | 24 | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683 член Наглядової ради (з 25.02.2020 по 18.03.2021), член Наглядової ради (з 18.03.2021 по теперішній час); Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА", 35649564, начальник відділу випуску боргових цінних паперів (з 22.12.2010 по теперішній час)                                                                                                  | 18.03.2021 відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" | Ні |
| 6 | Член Наглядової ради, незалежний член       | Стеценко Микола Володимирович  |  |  | 1978 | вища | 27 | 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); 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 |

Виконавчий орган

| № з/п | Посада                                     | Ім'я                              | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років                                                                                                                                                           | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
|-------|--------------------------------------------|-----------------------------------|--------|------|----------------|--------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                          | 3                                 | 4      | 5    | 6              | 7      | 8                   | 9                                                                                                                                                                                                                                                                    | 10                                                | 11                                                             |
| 1     | Голова Правління                           | Корчинська Світлана Анатоліївна   |        |      | 1970           | вища   | 30                  | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683<br>Голова Правління (з 26.09.2013 по теперішній час)                                                                                                                                                                  | 26.09.2013 безстроково                            | Ні                                                             |
| 2     | Заступник Голови Правління, Член Правління | Дворжанська Ірина Ярославівна     |        |      | 1974           | вища   | 32                  | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683<br>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   | 23                  | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683<br>Керівник Юридичної служби (з 15.09.2014 по теперішній час);<br>Член Правління (з 18.06.2019 по теперішній час)                                                                                                     | 18.06.2019 безстроково                            | Ні                                                             |
| 4     | Член Правління                             | Буровський Андрій Станіславович   |        |      | 1968           | вища   | 40                  | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683<br>Заступник Керівника Казначейства з операцій на грошовому та валютному ринках (з 15.11.2013 по 01.07.2019), керівник Казначейства (з 01.07.2019 по теперішній час), Член Правління (з 01.01.2020 по теперішній час) | 01.01.2020 безстроково                            | Ні                                                             |

### Інші посадові особи

| № з/п | Посада             | Ім'я                             | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років                                                                                                                                                                                                                                                                | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
|-------|--------------------|----------------------------------|--------|------|----------------|--------|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                  | 3                                | 4      | 5    | 6              | 7      | 8                   | 9                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 10                                                | 11                                                             |
| 1     | Головний бухгалтер | Деркаченко Наталія Володимирівна |        |      | 1973           | вища   | 33                  | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД" 38690683<br>Радник Голови Правління (з 28.03.2019 по 10.07.2019),<br>Головний бухгалтер (з 10.07.2019 по теперішній час); ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СБЕРБАНК", 25959784,<br>Заступник начальника відділу бухгалтерської та статистичної звітності Управління бухгалтерського обліку та звітності (з 02.01.2018 по 27.03.2019) | 10.07.2019 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 |        |      | 23                  | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК", керівник напрямку корпоративного управління юридичного департаменту 14361575 | Ні                                                    | +380 (44) 222-01-01<br>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     | Член Наглядової ради | Гладун Віктор |        |      | 0                    | 0                                           | 0                         | 0                    |

|    |                                            |                                   |  |  |   |   |   |   |
|----|--------------------------------------------|-----------------------------------|--|--|---|---|---|---|
|    |                                            | Володимирович                     |  |  |   |   |   |   |
| 2  | Член Наглядової ради                       | Курінний Олег Михайлович          |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3  | Член Наглядової ради                       | Грінченко Максим Вікторович       |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4  | Член Наглядової ради                       | Овчаренко Григорій Олександрович  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5  | Член Наглядової ради                       | Кільмухаметов Руслан Ілдарович    |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6  | Член Наглядової ради                       | Стеценко Микола Володимирович     |  |  | 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 | Головний бухгалтер                         | Деркаченко Наталія Володимирівна  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Корпоративний секретар                     | Ходак Ольга Юрївна                |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |

## Організаційна структура

[https://avgd.ua/wp-content/uploads/OrgStructure\\_31.12.2023-sayt.pdf](https://avgd.ua/wp-content/uploads/OrgStructure_31.12.2023-sayt.pdf)

### 3. Структура власності

[https://avgd.ua/wp-content/uploads/380946\\_\\_20240101.pdf](https://avgd.ua/wp-content/uploads/380946__20240101.pdf)

### 4. Опис господарської та фінансової діяльності

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань. Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки. Первісна собівартість активу при його придбанні або створенні - це вартість витрат, здійснених при придбанні або створенні активу, що складається з компенсації, сплаченої для придбання чи створення активу, та витрат на операцію. Історична собівартість зобов'язання при його прийнятті або взятті - це вартість компенсації, отриманої за прийняття або взяття зобов'язання, мінус витрати на операцію. Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови: 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків; 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми. Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови: 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів; 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми. Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід. Банк під час первісного визнання фінансового активу може на власний розсуд класифікувати його, без права подальшої рекласифікації, як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дозволяє усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів або зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків. Фінансові зобов'язання. Банк після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за виключенням: 1) фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (фінансові зобов'язання, що призначені для торгівлі, включаючи похідні інструменти) або такі, які Банк за власним рішенням визначив оцінювати через FVPL з метою зменшення невідповідності в обліку); 2) фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі; 3) договорів фінансової гарантії, авалю, поруки; 4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової. 4) Зменшення корисності фінансових активів. Банк при здійсненні оцінки фінансових активів визначає клас боржника/контрагента виходячи із оцінки фінансового стану банку-боржника/контрагента. Фінансовий стан вважається "добрим" якщо: - клас боржника від 1 до 8 (для юридичних осіб), від 1 до 3 (для фізичних осіб, бюджетних установ та спеціалізованих кредитів); - відсутня прострочена заборгованість; - боржником дотримуються умови, визначені кредитним договором; - динаміка розвитку боржника оцінюється як позитивна; - відсутні передумови погіршення фінансового стану боржника (враховуючи галузь, де здійснює діяльність боржник тощо) або ознаки, що свідчать про значне збільшення кредитного ризику. Фінансовий стан вважається "задовільним" якщо (наявність хоча б однієї з ознак): - клас боржника 9 (для юридичних осіб), 4 (для фізичних осіб, бюджетних установ та спеціалізованих кредитів); - відсутня прострочена заборгованість; - боржником дотримуються умови, визначені кредитним договором; - динаміка розвитку боржника оцінюється як позитивна, але темпи зростання повільні; - є ризик погіршення

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

вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки. Детальна інформація про облікову політику викладена у примітці 4 "Облікова політика" Річного звіту Банку за 2023 рік.

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

Джерелом фінансування основної діяльності Банку є операції з залучення депозитів від клієнтів Банку. Для забезпечення такого фінансування організовано обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка платіжних доручень та повідомлень в системі "клієнт-банк", відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на рахунки; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів) в іноземній валюті; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними. 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. З метою визначення рівня капіталу Банк оцінює рівень регулятивного капіталу та нормативи адекватності капіталу. З метою забезпечення стабільної діяльності Банку, формування регулятивного капіталу відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням рекомендацій щодо мінімальних вимог по капіталу Базельського комітету з банківського нагляду, а також для визначення розміру та контролю достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків на проведення безперебійної діяльності Банку за усіма напрямками його діяльності в Банку впроваджено модель внутрішнього контролю за рівнем достатності капіталу. Щорічно КУАП здійснює нагляд за підготовкою плану капіталізації, що є частиною бюджету Банку, та який має гарантувати, що Банк виконуватиме мінімальні вимоги щодо капіталу і який деталізує прогнозоване зростання капіталу та активів, дивідендні виплати, майбутнє розширення бізнесу, втрати за проблемними кредитами та прогнозовані доходи. План також направлений на підтримку адекватності капіталу відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Завдяки ефективній політиці Банку щодо управління капіталом, протягом 2023 року Банк дотримувався нормативів капіталу. Активи Банку станом на 31.12.2023 склали 1 303 493 тис. грн. (станом на 31.12.2022 - 9 407 618 тис. грн.). Якість активів АТ "БАНК АВАНГАРД" добра. Високоліквідні активи залишаються основною складовою активів Банку. Високоліквідні активи здебільшого представлені ОВДП й депозитними сертифікатами Національного банку. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках-резидентах. Зобов'язання Банку станом на 31.12.2023 склали 959 855 тис. грн. (31.12.2022 : 9 164 962 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на 31.12.2023 складав 871 553 тис. грн. (31.12.2022 : 9 098 712 тис. грн.).

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

У звітному 2023 році Банк не здійснював досліджень та розробок.

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

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

норм та передової практики банківської діяльності за такими напрямками: Казначейські операції: операції на грошовому ринку, операції на валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку - банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу. Операції з залучення депозитів від клієнтів Банку розглядаються як операції на грошовому ринку, оскільки вони є джерелом фінансування основної діяльності Банку. Для забезпечення такого фінансування організовано обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка платіжних доручень та повідомлень в системі "клієнт-банк", відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на рахунки; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів) в іноземній валюті; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними. Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (140 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (36 клієнтів), клієнтами-фізичними особами (319 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (7 клієнтів). Банк обслуговує 1418 рахунків та 505 клієнтів.

2) загальна сума виручки: Загальна сума доходів Банку у 2023 році склала 366 894 тис. грн.

3) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа: За даними експертів Національного банку України фінансовий сектор продовжує працювати безперебійно, довіра клієнтів до банків залишається високою, а ті дедалі більше кредитують бізнес та населення. Попри збереження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки. У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Протягом 2023 року облікова ставка зменшилась з 25% до 15%. Дохідність однорічних гривневих військових облігацій зменшилась до 17,55%. Середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) зменшилися до коридору 13-14%, але перевищують рівень інфляції. Обсяг депозитів домогосподарств залишився незмінним для строкових депозитів у гривні та зменшився для депозитів на вимогу. З іншого боку, строкові вклади в іноземній валюті продемонстрували зростання. Кредити резидентам трохи зросли, але загалом залишаються на низькому рівні. З ризиками війни, які все ще існують, кредити майже навряд чи суттєво покращаться без державної підтримки або страхування воєнних ризиків. У 2022 році через суттєве зменшення кредитування і зниження попиту на банківські послуги загалом, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією, банківські прибутки знизились. Натомість 2023 рік для банків був екстремально доходним через монетарну політику, що передбачала високі ставки за депозитними сертифікатами НБУ. Щоб профінансувати державні оборонні видатки, був запроваджений тимчасовий підвищений податок на прибутки банків: 50% у 2023 та 25% у 2024-2025 роках. Втрати від дефолтів компенсувалися розформуванням резервів за портфелями працюючих активів завдяки поліпшенню макроекономічних очікувань. Значне зниження облікової ставки НБУ змінило дохідність основних груп процентних активів банків. У процентних доходах банків скорочується частка доходів від депозитних сертифікатів, ставки за якими знизилися найбільш стрімко. Натомість за останні місяці дещо зросла усереднена дохідність портфеля ОВДП, адже старіші випуски замінюються в портфелях банків новими, з вищими купонами. Цьогорічна оцінка стійкості підтвердила високий запас міцності банківського сектору. Її здійснено за базовим макроекономічним сценарієм, який водночас припускав реалізацію низки ризиків: передусім скорочення процентної маржі та кредитні втрати. Оцінку стійкості пройшло двадцять великих банків. Із них лише для п'яти було встановлено підвищені необхідні рівні нормативів достатності капіталу передусім через за давні проблеми з якістю портфеля та бізнес-моделями. З огляду на результати оцінки стійкості на початку наступного року НБУ проаналізує доцільність та можливі строки встановлення буферу консервації капіталу та буферу системної важливості.

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

5) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність: Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів. За результатами торгів ОВДП Банк в мирний час був серед ТОП-5 найбільших операторів ринку. Основні напрямки роботи Банку: 1) торгівля цінними паперами (переважно облігаціями внутрішньої державної позики та корпоративними облігаціями "блакитних фішок"); 2) операції РЕПО з облігаціями внутрішньої державної позики; 3) активна участь на ринку міжбанківських кредитів; 4) фореक्सні операції (серед іншого - валютні форварди, валютні своп.); 5) Операції з похідними фінансовими інструментами (процентні свопи).

6) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи: Ринок банківських послуг є потенційно конкурентним. На кінець 2023 року в банківському секторі працювало 63 банка. За рік було ліквідовано чотири банки, сумарна частка яких становила менше 1% від активів платоспроможних банків, тож їх виведення з ринку не позначилося на роботі банківського сектору. Обсяг чистих активів платоспроможних банків за 2023 рік зріс на чверть. Стрімко зростало гривневе фондування від населення і бізнесу, збереглися припливи коштів в іноземній валюті. Тривав приріст роздрібних строкових коштів, хоч він і був повільнішим за зростання поточних вкладень. Надалі динамічно зростали вкладення банків в ОВДП і депозитні сертифікати НБУ. Водночас тривало збільшення гривневих портфелів чистих корпоративних та роздрібних кредитів. Поступове зниження ставок сприяло підвищенню попиту на кредити та здешевленню фондування. Операційна ефективність банків залишалася високою, а витрати на резервування - мінімальними. Попри значне збільшення ставки оподаткування, сектор залишився високорентабельним, що забезпечує його стійкість. Прибутковість та запас капіталу дають змогу банкам виконати нові регуляторні вимоги. 07.12.2023 Антимонопольний комітет України запропонував Уряду внести зміни до прийнятих законодавчих та нормативно-правових актів, якими виключно банки державного сектору та/або системно важливі банки уповноважено на надання відповідних агентських та банківських послуг. Банк має на меті набуття статусу первинного дилера Міністерства фінансів України з ОВДП та планує розширити коло клієнтів, зацікавлених у послугах казначейського банку, активізувати співпрацю з контрагентами в Україні щодо встановлення на Банк розрахункових та бланкових лімітів. Основними конкурентами є банки, що здійснюють той самий спектр банківських операцій, що і Емітент.

7) перспективні плани розвитку особи: Згідно Стратегічного плану Банку 2024-2026 років, за базовий сценарій розвитку подій приймається консервативний варіант. Банк не розраховує на стрімке економічне відновлення наступного року зі зрозумілих причин. Водночас керівництво Банку має усі підстави очікувати сповільнення інфляції, контрольованої ситуації на валютному ринку, зниження ставки рефінансування. Також, очікується поступове повернення до повноцінного функціонування ринку корпоративних облігацій.

У 2024 році, зважаючи на зміни кон'юнктури ринку, Банк планує утримувати портфель ОВДП у розмірі щонайменше ~600 млн.грн. Банк планує залучати кошти від контрагентів за найкращими ринковими умовами з метою інвестування в ОВДП. Решта активів складатиметься з коштів в інших банках та короткострокових кредитів надійним позичальникам. При цьому 85% активів Банку розміщуються на термін до 30 днів, а щонайменше 85% активів є високоліквідними, оскільки складаються з міжбанківських кредитних операцій, портфелю облігацій внутрішньої державної позики та залишків коштів на кореспондентських рахунках в найбільш надійних банках України та в іноземних банках. Щонайменше 85% залучених коштів є коштами юридичних осіб.

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

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

Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб-сторінки Банку, розширення функціоналу мобільного застосунку Банку, інформаційної роботи (аналітичні звіти, огляди, юридичні висновки та рекомендації клієнтам тощо), механізмів залучення нових клієнтів на обслуговування до Банку та оптимізація операційних процедур, які мають відповідати вимогам часу щодо швидкості і простоти укладення угод та надійності розрахунків.

В умовах економічного спаду та скорочення бізнесу клієнтів, враховуючи вимоги та можливості Закону України "Про платіжні послуги", а також впровадження СЕП-4 Національного банку, Банк вдосконалює технологічні можливості своїх систем автоматизації розрахунків з метою розвитку співпраці з небанківськими надавачами платіжних послуг та надання їм послуг розрахункового банку. Таким чином, Банк орієнтується на розвиток транзакційного бізнесу для збільшення клієнтської бази та отримання комісійного доходу.

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

Метою Банку є стати до кінця 2026 року абсолютно Digital Bank, наскільки дозволить чинне законодавство на той момент, зберігаючи власну бізнес-модель. З цією метою оптимізуватимуться всі операційні процедури, впроваджуватимуться нові програмні продукти, які дозволять автоматизувати всі рутинні процедури, максимально прискорити виконання всіх необхідних перевірок баз даних, максимально ефективно виконувати розрахункові операції та процедури фінансового моніторингу задля збереження високої надійності та достатньо високих показників рентабельності діяльності Банку.

Інформація про обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньореалізаційні ціни продуктів, загальну суму експорту, частку експорту в загальному обсязі продажів, залежність від сезонних змін, основних клієнтів (більше 5 % у загальній сумі виручки), ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність, канали збуту, основних постачальників та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг не надається, оскільки Емітент є фінансовою установою та відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого 06.06.2023 Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608, таку інформацію не вказує.

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

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

собівартість джерел фінансування, контролює ризик ліквідності, процентний та валютний ризики. Кредитний комітет керує кредитно-інвестиційною діяльністю та контролює кредитні ризики, пов'язані з окремими клієнтами та кредитно-інвестиційним портфелем у цілому. Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів. Підрозділ ризик-менеджменту здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків. Служба управління ризиками здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків, а саме: - кредитного ризику; - ризику ліквідності; - ризику зміни процентної ставки; - ринкового ризику; - валютного ризику; - операційного ризику; - комплаєнс-ризиків; - ризику репутації; - стратегічного ризику. Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку. Структурні підрозділи Банку здійснюють оперативне управління ризиками, що пов'язані з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів, та відповідають за результати від прийняття цих ризиків. Перегляд системи управління ризиками вдосконалюється Банком на постійній основі та забезпечується своєчасна актуалізація внутрішньобанківської нормативної бази у разі зміни вимог законодавчого, регулятивного чи нормативного характеру, організаційної структури Банку та зміни рівня толерантності Банку до ризику. 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. Детальна інформація про ризики викладена у примітці 29 "Управління фінансовими ризиками" Річного звіту Банку за 2023 рік.

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

Банк створений за особливою концепцією казначейського банку, орієнтований на використання великої експертизи щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямками роботи Банку наразі є: торгівля цінними паперами, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, операції на ринку "ФОРЕКС". Банк має на меті набуття статусу первинного дилера Міністерства фінансів України з ОВДП. Стратегічний план розвитку АТ "БАНК АВАНГАРД" переглядається та коригується з урахуванням змін економічного стану України та бізнес-середовища на банківському ринку. Банк планує розширити коло клієнтів, зацікавлених у послугах казначейського банку, активізувати співпрацю з контрагентами в Україні щодо встановлення на Банк розрахункових та бланкових лімітів. У 2024 році, зважаючи на зміни кон'юнктури ринку, Банк планує утримувати портфель ОВДП у розмірі щонайменше ~600 млн.грн. Банк планує залучати кошти від контрагентів за найкращими ринковими умовами з метою інвестування в ОВДП. Решта активів складатиметься з коштів в інших банках та короткострокових кредитів надійним позичальникам. При цьому 85% активів Банку розміщуються на термін до 30 днів, а щонайменше 85% активів є високоліквідними, оскільки складаються з міжбанківських кредитних операцій, портфелю облігацій внутрішньої державної позики та залишків коштів на кореспондентських рахунках в найбільш надійних банках України та в іноземних банках. Щонайменше 85% залучених коштів є коштами юридичних осіб. Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб-сторінки Банку, розширення функціоналу мобільного застосунку Банку, інформаційної роботи (аналітичні звіти, огляди, юридичні висновки та рекомендації клієнтам тощо), механізмів залучення нових клієнтів на обслуговування до Банку та оптимізація операційних процедур, які мають відповідати вимогам часу щодо швидкості і простоти укладення угод та надійності розрахунків. В умовах економічного спаду та скорочення бізнесу клієнтів, враховуючи вимоги та можливості Закону України "Про платіжні послуги", а також впровадження СЕП-4 Національного банку, Банк вдосконалює технологічні можливості своїх систем автоматизації розрахунків з метою розвитку співпраці з небанківськими надавачами платіжних послуг та надання їм послуг розрахункового банку. Таким чином, Банк орієнтується на розвиток транзакційного бізнесу для збільшення клієнтської бази

та отримання комісійного доходу. Важливим напрямом роботи (за першої можливості) також є відкриття прямих кореспондентських рахунків в провідних міжнародних банках, що дозволить значно збільшити комісійний дохід. В наступних роках Банк планує в частині розширення кола клієнтів, зацікавлених у послугах казначейського банку, активізувати співпрацю з контрагентами в Україні щодо встановлення на Банк розрахункових та бланкових лімітів.

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

Окрім значних правочинів, Банком у 2023 році було надано благодійну допомогу Збройним силам України у вигляді безоплатної передачі основних засобів. Інформація щодо вибуття таких основних засобів на суму 1 566 тис. грн. викладена у примітці 10 "Основні засоби та нематеріальні активи" Річного звіту Банку за 2023 рік.

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

Основні засоби емітента - комп'ютерне обладнання, меблі, сейфи, інвентар, інші прилади та обладнання для господарських потреб. Об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них: об'єкт оренди - офісне приміщення, що розташоване за адресою: м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3, оф. 202. Виробничі потужності та ступінь використання обладнання відсутні. Місцезнаходження основних засобів: м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3, оф. 202. Діяльність і активи Банку не мають впливу на екологію. Плани капітального будівництва відсутні. Розширення або удосконалення основних засобів, які б мали значний вплив на розмір витрат банку, відсутні.

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

24.02.2022 розпочалося повномасштабне вторгнення військ російської федерації на територію України. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, Президент України відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан на 30 діб, який в цей же день було затверджено Верховною радою України, який продовжується дотепер. Національний банк оперативно ухвалив рішення та ввів тимчасові обмеження щодо роботи валютного ринку України, фіксації валютних курсів, обмежень щодо зняття готівки та введення мораторію на здійснення транскордонних платежів та ін. у зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України. Відповідні дії є необхідними для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури. Національна комісія з цінних паперів та фондовому ринку (НКЦПФР) на позачерговому засіданні 24.02.2022 прийняла рішення щодо тимчасового призупинення операцій з усіма цінними паперами, а також проведення операцій в системі депозитарного обліку та системах клірингового обліку, та тимчасового призупинення операцій з активами ІСІ та НПФ. З 08.08.2022 року НКЦПФР скасувала більшість обмежень, впроваджених 24.02.2022 у зв'язку зі збройним нападом росії на Україну та запровадженням воєнного стану. За даними експертів Національного банку, валютний та фондовий ринок зараз працюють в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку - як на купівлю, так і на продаж валюти. Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним

курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд заклав у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол. Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. 3 жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар. 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. Вагомий вплив на прибутковість банків надалі справлятиме безстрокове підвищення ставки податку до 25% з 2024 року. Цей чинник знизить рентабельність банківського бізнесу та швидкість поповнення банками капіталу. Наступного року буде запроваджено нову структуру регулятивного капіталу та впроваджено нові мінімальні вимоги до його достатності. 13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів): Укладені, але ще не виконані договори станом на 31.12.2023: договори з купівлі-продажу цінних паперів на умовах форвард на загальну суму 1 061,32 тис USD та угоди СВОП в іноземній валюті на загальну суму 100 тис. USD. Активи та зобов'язання за укладеними деривативами та вчиненими правочинами щодо похідних цінних паперів не мають суттєвого впливу на оцінку активів, зобов'язань, доходів та витрат Банку. 14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 27; середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 3; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 0; середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за цивільно-правовими договорами - 5; фонд оплати праці штатних працівників - 42 077 тис. грн., позаштатних працівників та осіб, які працюють за цивільно-правовими договорами - 1 858 тис. грн. Розмір фонду оплати праці штатних працівників збільшився в порівнянні із попереднім роком на 18%. Детальна інформація про зазначені адміністративні витрати викладена у примітці 25 "Адміністративні та інші операційні витрати" Річного звіту Банку за 2023 рік.

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

Протягом 2023 року будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходило.

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

Станом на дату складання цього звіту відсутнє порушене судове провадження за позовом Держави в особі Кабінету Міністрів України до Банку для розгляду предмету позову по суті. 06.03.2024 Північний апеляційний господарський суд залишив без задоволення Апеляційну скаргу Держави в

особі Кабінету Міністрів України на ухвалу Господарського суду міста Києва від 15.12.2023 року у справі №910/18918/23, якою позовну заяву до Банку про стягнення коштів повернуто заявнику. Кабінет Міністрів України подав касаційну скаргу на згадані рішення.

Додаткова інформація щодо опису господарської діяльності міститься в річному звіті Банку за 2023 рік на вебсайті Банку за посиланням: <https://avgd.ua/about/financial-statements/>.

#### Інформація щодо отриманих особою ліцензій

| Вид діяльності                                                                                                                                    | Номер ліцензії                                                                                                                                                                                                                                          | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію                | Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                 | 2                                                                                                                                                                                                                                                       | 3           | 4                                                       | 5                                                  |
| Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" | №269                                                                                                                                                                                                                                                    | 05.07.2013  | Національний банк України                               |                                                    |
| Додаткова інформація                                                                                                                              | Банк здійснює банківські операції на підставі Банківської ліцензії № 269 від 05.07.2013. Законом України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України не передбачений термін дії банківської ліцензії |             |                                                         |                                                    |
| Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність                                 | АЕ № 286807                                                                                                                                                                                                                                             | 22.01.2014  | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |                                                    |
| Додаткова інформація                                                                                                                              | Термін дії ліцензії: з 22.01.2014 - необмежений. Продовження терміну дії виданої ліцензії не передбачено нормативними актами НКЦПФР                                                                                                                     |             |                                                         |                                                    |

#### Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби, тис. грн                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   | Орендовані основні засоби, тис. грн |                   | Основні засоби, усього, тис. грн |                   |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
|                               | на початок періоду                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | на кінець періоду | на початок періоду                  | на кінець періоду | на початок періоду               | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення:   | 3 728                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3 141             | 0                                   | 0                 | 3 728                            | 3 141             |
| будівлі та споруди            | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0                 | 0                                   | 0                 | 0                                | 0                 |
| машини та обладнання          | 3 722                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3 141             | 0                                   | 0                 | 3 722                            | 3 141             |
| транспортні засоби            | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0                 | 0                                   | 0                 | 0                                | 0                 |
| земельні ділянки              | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0                 | 0                                   | 0                 | 0                                | 0                 |
| інші                          | 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0                 | 0                                   | 0                 | 6                                | 0                 |
| 2. Невиробничого призначення: | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0                 | 0                                   | 0                 | 0                                | 0                 |
| будівлі та споруди            | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0                 | 0                                   | 0                 | 0                                | 0                 |
| машини та обладнання          | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0                 | 0                                   | 0                 | 0                                | 0                 |
| транспортні засоби            | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0                 | 0                                   | 0                 | 0                                | 0                 |
| земельні ділянки              | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0                 | 0                                   | 0                 | 0                                | 0                 |
| інвестиційна нерухомість      | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0                 | 0                                   | 0                 | 0                                | 0                 |
| інші                          | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0                 | 0                                   | 0                 | 0                                | 0                 |
| Усього                        | 3 728                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3 141             | 0                                   | 0                 | 3 728                            | 3 141             |
| Додаткова інформація          | Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи обліковуються у відповідності до вимог Положення про облік основних засобів та нематеріальних активів. Для обліку основних засобів прийнято метод оцінки за первісною вартістю. Первісна вартість об'єкта основних засобів та нематеріальних активів, створених Банком, включає прямі витрати на оплату праці, прямі матеріальні витрати, інші витрати, що безпосередньо пов'язані зі створенням активу та доведенням його до |                   |                                     |                   |                                  |                   |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>стану, придатного для використання за призначенням. Адміністративні та інші витрати, які не відносяться безпосередньо до придбаного об'єкта чи приведення його у робочий стан, не включаються до первісної вартості об'єкта. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів. Нарахування амортизації у фінансовому обліку проводиться прямолінійним методом. Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів. Амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання. Строки корисного використання основних засобів встановлюється з урахуванням таких факторів: очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності; строків корисного використання подібних активів; фізичного та морального зносу, що передбачається; правових та інших обмежень щодо строків використання об'єкта та інших факторів. Відповідно до вимог Облікової політики Банку строки корисного використання основних засобів наступні: за групою "Будівлі" - 20 років, за групою "Машини та обладнання" - 5 років, за групою "Інструменти, прилади, інвентар (меблі)" - 4 роки. Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання</p> |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

| Види зобов'язань                                                             | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------|
| Кредити банку                                                                | X               | 0                                   | X                                                  | X              |
| у тому числі:                                                                |                 |                                     |                                                    |                |
| Зобов'язання за цінними паперами                                             | X               | 7 314                               | X                                                  | X              |
| у тому числі:                                                                |                 |                                     |                                                    |                |
| за облігаціями (за кожним власним випуском):                                 | X               | 7 314                               | X                                                  | X              |
| Облігації іменні відсоткові серії А                                          | 28.05.2021      | 4 702                               | 20                                                 | 08.04.2026     |
| Облігації іменні відсоткові серії В                                          | 28.05.2021      | 2 612                               | 20                                                 | 07.04.2027     |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):                 | X               | 0                                   | X                                                  | X              |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):                           | X               | 0                                   | X                                                  | X              |
| за векселями (всього):                                                       | X               | 0                                   | X                                                  | X              |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом): | X               | 0                                   | X                                                  | X              |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):          | X               | 0                                   | X                                                  | X              |
| Податкові зобов'язання                                                       | X               | 61 584                              | X                                                  | X              |
| Фінансова допомога на зворотній основі                                       | X               | 0                                   | X                                                  | X              |
| Інші зобов'язання та забезпечення                                            | X               | 890 957                             | X                                                  | X              |
| Усього зобов'язань та забезпечень                                            | X               | 959 855                             | X                                                  | X              |
| Додаткова інформація                                                         | -               |                                     |                                                    |                |

### Інформація про осіб, послугами яких користується особа

|                                                                           |                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                               | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ<br>ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА<br>"ПЕРСПЕКТИВА"                                                                                                                      |
| РНОКПП                                                                    |                                                                                                                                                                                        |
| УНЗР                                                                      |                                                                                                                                                                                        |
| Організаційно-правова форма                                               | Акціонерне товариство                                                                                                                                                                  |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                      | 33718227                                                                                                                                                                               |
| Місцезнаходження                                                          | 49000, Дніпропетровська обл., м.<br>Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30                                                                                                                |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                 | №146                                                                                                                                                                                   |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або<br>інший документ   | Національна комісія з цінних паперів та<br>фондового ринку                                                                                                                             |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                                 | 15.03.2018                                                                                                                                                                             |
| Міжміський код та телефон                                                 | +380 (56) 373-95-94                                                                                                                                                                    |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та<br>коду за КВЕД | 66.11 - Управління фінансовими<br>ринками<br>62.02 - Консультування з питань<br>інформатизації<br>62.09 - Інша діяльність у сфері<br>інформаційних технологій і<br>комп'ютерних систем |
| Вид послуг, які надає особа                                               | Послуги з організації торгівлі цінними<br>паперами на регульованому фондовому<br>ринку                                                                                                 |

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

|                             |                                                                                  |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ<br>ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>"ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ<br>УКРАЇНА" |
| РНОКПП                      |                                                                                  |
| УНЗР                        |                                                                                  |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою<br>відповідальністю                                       |

|                                                                        |                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 35649564                                                                                                         |
| Місцезнаходження                                                       | 01054, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд. 19-21                                                           |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | АЕ № 286555                                                                                                      |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку                                                          |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 08.10.2013                                                                                                       |
| Міжміський код та телефон                                              | +380 (44) 377-70-40                                                                                              |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах                                                |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Послуги з обслуговування рахунку в цінних паперах, проведення депозитарних операцій за рахунком у цінних паперах |

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

|                                                                        |                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ" |
| РНОКПП                                                                 |                                                                                                      |
| УНЗР                                                                   |                                                                                                      |
| Організаційно-правова форма                                            | Акціонерне товариство                                                                                |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 35917889                                                                                             |
| Місцезнаходження                                                       | 04107, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-Г                                                         |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | № 49                                                                                                 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку                                              |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 27.01.2022                                                                                           |
| Міжміський код та телефон                                              | +380 (44) 585-42-42                                                                                  |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного                              |

|                             |                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                             | забезпечення), н.в.і.у.<br>58.29 - Видання іншого програмного забезпечення<br>63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність                                                                     |
| Вид послуг, які надає особа | Послуги з обліку прав та зобов'язань за правочинами щодо цінних паперів, вчиненими на організованому ринку капіталу, та обліку інформації про кошти та цінні папери, що внесені для здійснення розрахунків за правочинами щодо цінних паперів |

|                                                                        |                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА"                                                                                                                                       |
| РНОКПП                                                                 |                                                                                                                                                                                                                   |
| УНЗР                                                                   |                                                                                                                                                                                                                   |
| Організаційно-правова форма                                            | Товариство з обмеженою відповідальністю                                                                                                                                                                           |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 33833362                                                                                                                                                                                                          |
| Місцезнаходження                                                       | 04210, м. Київ, Оболонська набережна, буд. 33                                                                                                                                                                     |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | № 3608                                                                                                                                                                                                            |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | ДУ "Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю"                                                                                                                                                         |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 23.10.2018                                                                                                                                                                                                        |
| Міжміський код та телефон                                              | +380 (44) 391-30-03                                                                                                                                                                                               |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування<br>78.10 - Діяльність агентств працевлаштування<br>82.11 - Надання комбінованих офісних адміністративних послуг |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Послуги щодо аудиту фінансової звітності                                                                                                                                                                          |

|                                                                        |                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | Державна установа "Агенство з розвитку інфраструктури фондового ринку України" |
| РНОКПП                                                                 |                                                                                |
| УНЗР                                                                   |                                                                                |
| Організаційно-правова форма                                            | Державна організація (установа, заклад)                                        |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 21676262                                                                       |
| Місцезнаходження                                                       | 03150, м. Київ, вул. Антоновича, буд. 51, офіс 1206                            |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | № 83                                                                           |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку                        |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 15.02.2019                                                                     |
| Міжміський код та телефон                                              | +380 (44) 498-38-15                                                            |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з    |

|                             |                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                             | ними діяльність<br>84.13 - Регулювання та сприяння<br>ефективному веденню економічної<br>діяльності<br>62.02 - Консультування з питань<br>інформатизації                                             |
| Вид послуг, які надає особа | Послуги з подання звітності та/або<br>звітних даних до Національної комісії з<br>цінних паперів та фондового ринку та<br>оприлюднення регульованої інформації<br>від імені учасників ринків капіталу |

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

|                                                                           |                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                               | Адвокатське об'єднання "САЄНКО<br>ХАРЕНКО"            |
| РНОКПП                                                                    |                                                       |
| УНЗР                                                                      |                                                       |
| Організаційно-правова форма                                               | Інші організаційно-правові форми                      |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                      | 38705584                                              |
| Місцезнаходження                                                          | 01010, м. Київ, вул. Острозьких Князів,<br>буд. 32/2  |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                 | -                                                     |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або<br>інший документ   | -                                                     |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                                 |                                                       |
| Міжміський код та телефон                                                 | +380 (44) 499-60-00                                   |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та<br>коду за КВЕД | 69.10 - Діяльність у сфері права                      |
| Вид послуг, які надає особа                                               | Юридичні послуги відповідно до<br>укладеного договору |

|                             |                                                                                |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я | Товариство з обмеженою<br>відповідальністю "СІЕМЕС КАМЕРОН<br>МАККЕННА ЕЛЕЛСІ" |
| РНОКПП                      |                                                                                |
| УНЗР                        |                                                                                |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою<br>відповідальністю                                     |

|                                                                        |                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 35209367                                                                                               |
| Місцезнаходження                                                       | 01054, м. Київ, вул. Володимирська, буд. 38                                                            |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | -                                                                                                      |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | -                                                                                                      |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              |                                                                                                        |
| Міжміський код та телефон                                              | +380 (44) 391-33-77                                                                                    |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 69.10 - Діяльність у сфері права<br>70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридичні послуги відповідно до укладеного договору                                                     |

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

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

|  |                                                        |
|--|--------------------------------------------------------|
|  | транспорту (включаючи<br>відповідальність перевізника) |
|--|--------------------------------------------------------|

## II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

### 1. Структура капіталу

| № з/п | Тип та/або клас акцій | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Кількість акцій, шт. | Номінальна вартість, грн | Права та обов'язки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу | Облік часток особи в обліковій системі часток |
|-------|-----------------------|----------------------------------------|----------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 1     | 2                     | 3                                      | 4                    | 5                        | 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 7                                                                                        | 8                                             |
| 1     | Прості                | 63/1/2020                              | 122 000              | 1 640,00                 | Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: 1) участь в управлінні Банком; 2) отримання дивідендів; 3) користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, в порядку, передбаченому чинним законодавством України; 4) отримування інформації про | ні                                                                                       |                                               |

|  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |  |
|--|--|--|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  |  |  |  |  | <p>господарську діяльність Банку у встановленому чинним законодавством України порядку;</p> <p>5) розпорядження належними кожному акціонеру акціями у порядку, встановленому чинним законодавством України; 6) отримання у разі ліквідації Банку частини майна Банку або вартості частини майна Банку. Акціонери Банку мають також інші права, передбачені чинним законодавством України та Статутом. Акціонери Банку зобов'язані: 1) дотримуватися вимог Статуту, внутрішніх документів Банку; 2) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів Банку та інших органів управління Банку;</p> |  |  |
|--|--|--|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

|  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |  |
|--|--|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  |  |  |  |  | <p>3) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі, пов'язані з майновою участю;</p> <p>4) оплачувати акції в розмірі, порядку та способами, що передбачені Статутом Банку та у відповідності до вимог чинного законодавства України; 5) не розголошувати інформацію з обмеженим доступом, зокрема: банківську, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;</p> <p>6) виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України та Статутом</p> |  |  |
|--|--|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

### 3. 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                                         |
| 01.12.2020              | 63/1/2020                              | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | UA4000151260                       | Акція проста бездокументна іменна | Електронні іменні                | 1 640                    | 122 000              | 200 080 000                       | 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 |                                    |                                   |                                  |                          |                      |                                   |                                            |

#### Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

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

#### Інформація про облігації

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні) | Номінальна вартість, грн | Кількість у випуску, шт. | Форма існування та форма випуску | Загальна номінальна вартість, грн | Процентна ставка за облігаціями (у відсотках) | Строк виплати процентів | Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді, грн | Дата погашення облігацій |
|-------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------|
| 1                       | 2                                      | 3                                           | 4                                  | 5                                          | 6                        | 7                        | 8                                | 9                                 | 10                                            | 11                      | 13                                                          | 13                       |
| 02.04.2021              | 40/2/2021                              | Національна комісія з цінних                | UA5000006388                       | відсоткові                                 | 1 000                    | 100 000                  | Електронні іменні                | 100 000 000                       | 20                                            | 91 день                 | 695 520                                                     | 08.04.2026               |

|            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                          |               |             |       |         |                    |              |    |         |         |             |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------|-------------|-------|---------|--------------------|--------------|----|---------|---------|-------------|
|            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | паперів та фондового ринку                               |               |             |       |         |                    |              |    |         |         |             |
| Опис       | 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 (один період становить 91 день). На 13-16 та 17-20 відсоткові періоди відсоткова ставка встановлюється Банком виходячи з ринкової кон'юнктури не пізніше ніж за 14 днів до початку 13 та 17 періодів відповідно, 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 695 520,00 грн. за 7-10 відсоткові періоди |                                                          |               |             |       |         |                    |              |    |         |         |             |
| 02.04.2021 | 41/2/2021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Національ на комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA500000 6396 | відсотко ві | 1 000 | 100 000 | Електрон ні іменні | 100 000 0 00 | 20 | 91 день | 386 400 | 07.04.202 7 |
| Опис       | 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 386 400,00 грн. за 7-10 відсоткові періоди                                                                             |                                                          |               |             |       |         |                    |              |    |         |         |             |

#### Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотків акцій особи

| Найменування юридичної особи                                | Ідентифікаційний код юридичної особи* | Місцезнаходження                                                         | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій |                      |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------|---------------------------|----------------------|
|                                                             |                                       |                                                                          |                       |                                             | прості іменні             | привілейовані іменні |
| ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (WESTAL HOLDINGS LTD)                   | HE244019                              | 3030 – Кіпр, Лімасол, Евагора Папахрістофору, PETOUSSIS BUILDIN 18, 101B | 122 000               | 100                                         | 122 000                   | 0                    |
| Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи** |                                       |                                                                          |                       |                                             | Кількість за типами акцій |                      |

|        | Кількість<br>акцій (шт.) | Від загальної<br>кількості акцій<br>(у відсотках) | прості іменні | привілейован<br>і іменні |
|--------|--------------------------|---------------------------------------------------|---------------|--------------------------|
| Усього | 122 000                  | 100                                               | 122 000       | 0                        |

### III. Фінансова інформація

#### 1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

| Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД | Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн | Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                | 2                                                                              | 3                                                                                           |
| 64.19 - Інші види грошового посередництва                        | 366894                                                                         | 100                                                                                         |

#### 2. Річна фінансова звітність

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

#### 3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                       |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Повне найменування                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД"                                                                                                                 |
| 2  | Ідентифікаційний код юридичної особи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 38690683                                                                                                                                              |
| 3  | Найменування суб'єкта аудиторської діяльності                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА"                                                                            |
| 4  | Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 33833362                                                                                                                                              |
| 5  | Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність                                                         |                                                                                                                                                       |
| 6  | Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми                                                                                                                                                                                                                                                       | 3681 23.10.2018                                                                                                                                       |
| 7  | Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                       |
| 8  | Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4") | 4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес |
| 9  | Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | з 01.01.2023 по 31.12.2023                                                                                                                            |
| 10 | Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")                                                                                                                                                                                                                                                                    | 01 - немодифікована                                                                                                                                   |
| 11 | Номер та дата договору на проведення аудиту                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 23/1730-F від 16.10.2023                                                                                                                              |
| 12 | Дата початку та дата закінчення аудиту                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | з 30.10.2023 по 26.02.2024                                                                                                                            |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |            |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 13 | Дата аудиторського звіту                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 26.02.2024 |
| 14 | Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства | відсутня   |

#### **Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.** Акціонерам та Наглядовій Раді АТ "БАНК АВАНГАРД". Національному банку України. Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку. Звіт щодо аудиту фінансової звітності. Думка. Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" (далі - Банк), що складається з Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності. Основа для думки. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності. Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року почалося повномасштабне вторгнення військ російської федерації на територію України і на даний час відбуваються активні бойові дії, та Примітку 35 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 22 січня 2024 року Національний банк України тимчасово на 6 місяців позбавив права голосу власників істотної участі Банку. Події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітках 2 та 35, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано. Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для банківського сектору України та позбавлення права голосу власників істотної участі Банку;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Банку, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Банку;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Банку в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності банківських операцій;
- аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними. Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту. Ключові питання аудиту. Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання

розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті. Ключове питання аудиту: Оцінка очікуваних кредитних збитків (Примітки 6,7,8,9). Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків є ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан контрагента, очікувані майбутні грошові потоки та справедливую вартість забезпечення. Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок розміру очікуваних кредитних збитків. Беручи до уваги суттєвість залишків фінансових активів, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту. Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту: Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовував Банк для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під знецінення з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансових показників позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували моделі Банку та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях. Інша інформація. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора - це Звіт керівництва "Звіт про управління", який включає Звіт про корпоративне управління. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та НКЦПФР. Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради, за фінансову звітність. Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку. Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності. Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми: - ідентифікуємо та

оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю; - отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю; - оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом; - доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити банк припинити свою діяльність на безперервній основі; - оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів. Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". Відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення. Основні відомості про аудиторську фірму. Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА". Місцезнаходження: 04210, м. Київ, Оболонська набережна 33. Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів: Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681. Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності. Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес. Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту: Наглядова рада Банку. Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності: 28.09.2023 (Протокол засідання Наглядової ради №11). Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту: 4-й рік. Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для комітету з питань аудиту. Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Банку під час проведення аудиту. Ми не надавали Банку інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності. МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін "достатня впевненість" допускає деякий ризик

наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибірккову перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені. Закон України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту керівництва "Звіт про управління", який включає Звіт про корпоративне управління. На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо: - опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента; - переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента; - обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента; - порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента; - повноважень посадових осіб емітента. Інші розділи звіту перевірені нами і не суперечать перевіреним нами фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту. Закон України "Про банки та банківську діяльність" Відповідно до Закону України "Про банки та банківську діяльність" та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно: - відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним; - дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього контролю; - дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього аудиту; - дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; - дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; - дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, - дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу Управлінський персонал несе відповідальність за: - підготовку статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до НБУ; - розробку, впровадження та підтримку системи бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність" та положень НБУ; - розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю у відповідності до вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність" та положень НБУ; - функціонування служби внутрішнього аудиту у відповідності до вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність" та положень НБУ; - обчислення та формування резервів за активними банківськими операціями; - розробку, впровадження та підтримку процедур визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними; - забезпечення дотримання вимог НБУ щодо розміру капіталу. Процедури та отримані результати. Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення. Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення. Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01.01.2024. Внутрішній контроль. Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю. Нами не

виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю Банку вимогам НБУ. Внутрішній аудит. Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді. Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту Банку вимогам НБУ. Визначення розміру кредитного ризику. Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності. Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2023. Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними. Оцінка визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів Банку на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів. Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами. Достатність капіталу банку. Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ. Станом на 31.12.2023 статутний капітал Банку складав 200 080 тис. грн (Примітка 20), що відповідає вимогам, що встановлені статтею 31 "Мінімальний розмір статутного капіталу" закону України "Про банки та банківську діяльність". Станом на 31.12.2023 регулятивний капітал Банку складав 340 337 тис. грн (Примітка 30), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368. Протягом 2023 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368. Бухгалтерський облік. Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку. Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку Банку вимогам НБУ та МСФЗ. Обмеження на використання та поширення. Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України. Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення. Відомості про аудиторську фірму. Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності: 33833362. Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.crowe.com/ua/croweasu>. Дата та номер договору на проведення аудиту: №23/1730-F від 16.10.2023. Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 30.10.2023 - 26.02.2024. Відомості про Банк. Повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД". Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності: На нашу думку інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності адекватно розкрита на сайті Банку <https://avgd.ua/>. Чи є суб'єкт господарювання контролером/учасником небанківської фінансової групи: ні. Чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес: так. Материнська компанія: "ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД" (WESTAL HOLDINGS LTD) (Кіпр). Місцезнаходження: Кіпр, 3030, Лімасол, Евагора Папахрістофору, PETOUSSIS BUILDIN 18 , 101B (Cyprus, 3030, Limassol, Evagora Papachristoforou, PETOUSSIS BUILDING 18, 101B). Дочірня компанія: відсутня. Правильність розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період: НКЦПФР не встановлено пруденційні показники для банківських установ. Підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією : Ревізійна комісія не

передбачена Статутом Банку. Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко. За і від імені ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА". Директор з аудиту: Віталій ГАВРИШ (№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності). Партнер з завдання : Олександр КОНОВЧЕНКО (№101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності). м. Київ, Україна, 26 лютого 2024 року.

#### ***4. Твердження щодо річної інформації***

Наскільки відомо особам, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію Емітента, річна фінансова звітність, складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 №996-XIV (а саме міжнародними стандартами фінансової звітності), містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Емітента, а також про те, що звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності, і стан Емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими він стикається у процесі господарської діяльності

## 5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

### Інформація про вчинення значних правочинів

| № з/п | Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину | URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація                                                                                                                       | Орган управління, що прийняв рішення                                                          | Дата вчинення правочину | Ринкова вартість правочину | Предмет правочину                          |
|-------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------|--------------------------------------------|
| 1     | 2                                                                       | 3                                                                                                                                                                       | 4                                                                                             | 5                       | 6                          | 7                                          |
| 1     | 08.11.2022                                                              | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 02.01.2023              | 8 850 000 000              | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ |
| 2     | 08.11.2022                                                              | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 03.01.2023              | 9 059 000 000              | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ |
| 3     | 08.11.2022                                                              | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 04.01.2023              | 8 877 000 000              | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ |
| 4     | 08.11.2022                                                              | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 05.01.2023              | 8 867 000 000              | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ |
| 5     | 08.11.2022                                                              | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 06.01.2023              | 8 864 000 000              | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ |
| 6     | 08.11.2022                                                              | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 09.01.2023              | 8 820 000 000              | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ |
| 7     | 08.11.2022                                                              | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 10.01.2023              | 8 800 000 000              | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ |

|    |            |                                                                                                                                                                         |                                                                                               |            |               |                                            |
|----|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|--------------------------------------------|
| 8  | 08.11.2022 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 11.01.2023 | 8 050 000 000 | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ |
| 9  | 08.11.2022 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 12.01.2023 | 8 100 000 000 | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ |
| 10 | 08.11.2022 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 13.01.2023 | 8 100 000 000 | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ |
| 11 | 08.11.2022 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 16.01.2023 | 8 000 000 000 | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ |
| 12 | 08.11.2022 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 17.01.2023 | 7 950 000 000 | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ |
| 13 | 08.11.2022 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 18.01.2023 | 8 864 000 000 | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ |
| 14 | 08.11.2022 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 19.01.2023 | 8 700 000 000 | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ |
| 15 | 08.11.2022 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 20.01.2023 | 8 400 000 000 | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ |
| 16 | 08.11.2022 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 23.01.2023 | 8 500 000 000 | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ |
| 17 | 08.11.2022 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 24.01.2023 | 8 700 000 000 | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ |

|    |            |                                                                                                                                                                         |                                                                                               |            |                |                                                                                                                                                      |
|----|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 18 | 08.11.2022 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 25.01.2023 | 8 550 000 000  | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ                                                                                                           |
| 19 | 08.11.2022 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 26.01.2023 | 9 000 000 000  | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ                                                                                                           |
| 20 | 08.11.2022 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 27.01.2023 | 9 410 000 000  | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ                                                                                                           |
| 21 | 08.11.2022 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 30.01.2023 | 9 160 000 000  | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ                                                                                                           |
| 22 | 08.11.2022 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 31.01.2023 | 9 100 000 000  | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ                                                                                                           |
| 23 | 08.11.2022 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 01.03.2023 | 1 002 000 000  | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ                                                                                                           |
| 24 | 08.11.2022 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 02.03.2023 | 1 003 000 000  | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ                                                                                                           |
| 25 | 08.11.2022 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 21.04.2023 | 950 000 000    | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ                                                                                                           |
| 26 | 08.11.2022 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 25.04.2023 | 1 026 000 000  | Купівля-продаж депозитних сертифікатів НБУ                                                                                                           |
| 27 | 21.12.2023 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 01.01.2024 | 10 000 000 000 | Проведення з НБУ активних операцій, що пов'язані з кредитним ризиком, в тому числі, але не виключно операцій купівлі/продажу депозитних сертифікатів |

|    |            |                                                                                                                                                                         |                                                                                               |            |             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |            |                                                                                                                                                                         |                                                                                               |            |             | Національного банку України, а також здійснення операцій з отримання кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт) та здійснення операцій своп процентної ставки                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 28 | 21.12.2023 | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> | Рішення акціонера (єдиного) Банку, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку | 01.01.2024 | 500 000 000 | Проведення операцій купівлі/продажу/міни та РЕПО державних цінних паперів України, а також іноземних державних цінних паперів, іноземні емітенти яких мають офіційну рейтингову оцінку, не нижчу, ніж інвестиційний клас; проведення операцій купівлі/продажу іноземної валюти; залучення коштів на міжбанківському ринку; залучення коштів від клієнтів, а також здійснення кредитних операцій, що повністю забезпечені грошовим покриттям та/або заставою майнових прав на вклад в Банку |

#### IV. Нефінансова інформація

##### 1. Звіт керівництва (звіт про управління)

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 Звіт керівництва (Звіт про управління) в складі Річного звіту емітента АТ "БАНК АВАНГАРД" за 2023 рік.

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 2023 рік. До Вашої уваги пропонуємо Звіт керівництва (Звіт про управління) в складі Річного звіту емітента АТ "БАНК АВАНГАРД" за 2023 рік.

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Активи Банку станом на 31.12.2023 складала 1 303 493 тис. грн. (станом на 31.12.2022: 9 407 618 тис. грн.). Якість активів АТ "БАНК АВАНГАРД" добра. Високоліквідні активи залишаються основною складовою активів Банку. Високоліквідні активи здебільшого представлено ОВДП й депозитними сертифікатами Національного банку. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках-резидентах. Зобов'язання Банку станом на 31.12.2023 складала 959 855 тис. грн. (31.12.2022: 9 164 962 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на 31.12.2023 складав 871 553 тис. грн. (31.12.2022: 9 098 712 тис. грн.). Інформація про укладення деривативних контрактів: станом на 31 грудня 2023 року Банком укладені договори за похідними фінансовими інструментами, а саме: договір купівлі-продажу цінних паперів на умовах форвард на суму 1 061,32 тис. доларів США та договір купівлі-продажу валюти на умовах СВОП на суму 100 тис. доларів США. В 2021 році АТ "БАНК АВАНГАРД" здійснив емісію та розмістив облігації Серії А в кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026 та облігації Серії В у кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 07.04.2027. Протягом 2021 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 77 500 (сімдесят сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 08.04.2026 та облігації Серії В у кількості 97 500 (дев'яносто сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 07.04.2027. В 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 2023 року загальний обсяг розміщених облігацій становив 7 млн. грн. Станом на 31.12.2023 власний капітал Банку складав 343 638 тис. грн. (31.12.2022: 242 657 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку. Станом на 31.12.2023 статутний капітал Банку складав 200 080 тис. грн (31.12.2022 : 200 080 тис. грн.). Станом на 31.12.2023 регулятивний капітал Банку складав 340 337 тис. грн., в тому числі капітал І рівня в сумі 237 523 тис. грн., капітал II рівня в сумі 102 814 тис. грн. Протягом звітного періоду Банк дотримувався пруденційних нормативів Національного банку України, які на 31.12.2023 мали такі значення: - / Нормативне значення / Станом на кінець дня 31.12.2023 / Станом на кінець дня 31.12.2022 норматив регулятивного капіталу (H1 / 200 000 тис. грн. / 340 337 тис. грн. / 241 683 тис. грн. норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) / не <10% / 80,50%/ 52,48% LCRBB / 100% / 521,2656% / 109,7927% LCRIB / 100% / 607,8046% / 594,6036% з метою контролю за станом ліквідності банків Національний банк установив такі нормативи ліквідності: коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB). Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) - норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію (далі - чистий очікуваний відплив грошових коштів). Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів. За підсумками 2023 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 102 063 тис. грн. Детальна інформація наведена у Річному Фінансовому Звіті Банку за 2023 рік. Незалежне рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" 20.02.2024 року підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ "БАНК АВАНГАРД" на найвищому рівні uaAAA. Максимальний рейтинг підтверджено і за випусками банком відсоткових іменних незабезпечених облігацій. Прогноз всіх рейтингів - "стабільний". Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням:

<https://avgd.ua/wp-content/uploads/AVNG-001-022-short.pdf>. На цілі та досягнення Банку у звітному періоді мали вплив зовнішні фактори, а саме зміни в законодавстві, зокрема Закон від 21.11.2023 № 3474-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків", що ретроспективно підвищував податок на прибуток до 50 %. Разом з тим одним із досягнень Банку є перевищення запланованого прибутку, що пов'язано з високою обліковою ставкою Національного банку України. Також Банком протягом звітного періоду реалізовано проект щодо надання платіжних послуг небанківському надавачеві платіжних послуг, що свідчить про високий рівень технологічних можливостей системи автоматизації розрахунків. Банк за 2023 перерахував на проекти допомоги Україні понад 100 млн грн, які направив фандрейзинговій платформі України United24, а також найбільшим та найпрозорішим авторитетним українським благодійним фондам. За ці кошти було придбано ліки та медичне обладнання, техніка, евакуаційний транспорт, засоби для ліквідації наслідків російського теракту на Каховській ГЕС, відбудовані школи та укриття в них. Будучи соціально-відповідальним бізнесом, Банк продовжуватиме надавати допомогу Україні у максимально можливому об'ємі й цього року. У 2024 році, зважаючи на зміни кон'юнктури ринку, Банк планує утримувати портфель ОВДП у розмірі щонайменше ~600 млн.грн. Банк планує залучати кошти від контрагентів за найкращими ринковими умовами з метою інвестування в ОВДП. Решта активів складатиметься з коштів в інших банках та короткострокових кредитів надійним позичальникам. При цьому 85% активів Банку розміщуються на термін до 30 днів, а щонайменше 85% активів є високоліквідними, оскільки складаються з міжбанківських кредитних операцій, портфелю облігацій внутрішньої державної позики та залишків коштів на кореспондентських рахунках в найбільш надійних банках України та в іноземних банках. Щонайменше 85% залучених коштів є коштами юридичних осіб. У 2024-2026 роках Банк планує дотримуватись такої ж структури і якості активів Банку, як і в попередні періоди. При цьому Банк не проводить і не планує проводити касові готівкові операції, а також вести роздрібний бізнес, за винятком операцій з облігаціями внутрішнього державного боргу, форексних, розрахункових та пасивних операцій для приватних інвесторів. Високі показники рентабельності (RoA, RoE) та відносно низький показник операційної ефективності (Cost-to-Income Ratio) порівняно з середньогалузевими показниками підтверджує економічну обґрунтованість концепції створення банку та його високу технологічність. Разом з тим, існує залежність Банку від процентних ставок та зміни курсів валют. Тому перспективним напрямком роботи стає впровадження нових продуктів з акцентом на зростання частки комісійних доходів в структурі доходів Банку, забезпечені гарантії, короткострокові овердрафти, валютні форварди, операції FX SWAP з клієнтами, залучення на обслуговування до Банку великих компаній, зацікавлених у послугах Банку, розвиток транзакційного бізнесу. Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб-сторінки Банку, розширення функціоналу мобільного застосунку Банку, інформаційної роботи (аналітичні звіти, огляди, юридичні висновки та рекомендації клієнтам тощо), механізмів залучення нових клієнтів на обслуговування до Банку та оптимізація операційних процедур, які мають відповідати вимогам часу щодо швидкості і простоти укладення угод та надійності розрахунків. В умовах економічного спаду та скорочення бізнесу клієнтів, враховуючи вимоги та можливості Закону України "Про платіжні послуги", а також впровадження СЕП-4 Національного банку, Банк вдосконалює технологічні можливості своїх систем автоматизації розрахунків з метою розвитку співпраці з небанківськими надавачами платіжних послуг та надання їм послуг розрахункового банку. Таким чином, Банк орієнтується на розвиток транзакційного бізнесу для збільшення клієнтської бази та отримання комісійного доходу. Важливим напрямом роботи (за першої можливості) також є відкриття прямих кореспондентських рахунків в провідних міжнародних банках, що дозволить значно збільшити комісійний дохід. У 2023 році банк підтвердив відповідність своїх процедур вимогам міжнародних стандартів щодо системи менеджменту якості ISO9001:2015 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO/IEC27001:2022 пройшовши відповідні ресертифікації згідно з вимогами останньої версії стандарту. Банк впроваджує систему управління безперервністю діяльності у відповідності до міжнародного стандарту ISO 22301. У 2024-2026 роках Банк планує проводити свою діяльність у відповідності з антикорупційними процедурами відповідно до міжнародного стандарту ISO 37001, що набирає популярності у світі. У 2024-2026 роках банк дотримуватиметься, як і в попередні роки, вимог міжнародних стандартів ISO 9001, 27001, 22301 та 37001. Висока надійність IT-сервісів Банку, розташованих в хмарному середовищі De Novo та забезпечених високошвидкісними агрегованими каналами зв'язку, надає клієнтам Банку

безперебійний захищений доступ до системи дистанційного обслуговування та дозволяє швидко здійснювати розрахунки. Для забезпечення безперервної роботи банку та його інформаційних систем, необхідності підтримки в "гарячому резерві" виділених каналів зв'язку на відповідних локаціях Національного банку, підтримання в актуальному стані резервування критичних інформаційних систем за допомогою надавачів хмарних послуг в межах вимог ВСР банку, а також для забезпечення створення, зберігання та можливості оперативного відновлення з резервних копій даних відповідних інформаційних систем Банком було створено додаткові резервні канали зв'язку. Банк планує продовжувати вдосконалення інформаційної безпеки та безперервності послуг, підтримувати відповідність банківських розрахункових технологій найкращим стандартам практики. Банк планує посилення криптостійкості своїх розрахункових механізмів і систем, працюватиме над створенням інноваційної платформи для розвитку нових продуктів та послуг. Цьому сприятиме серед іншого впровадження нових продуктів забезпечення моніторингу та аудиту інформаційної безпеки, розширення використання КЕП в діяльності Банку та галузі застосування електронного документообігу. Метою Банку є стати до кінця 2026 року абсолютно Digital Bank, наскільки дозволить чинне законодавство на той момент, зберігаючи власну бізнес-модель. З цією метою оптимізуватимуться всі операційні процедури, впроваджуватимуться нові програмні продукти, які дозволять автоматизувати всі рутинні процедури, максимально прискорити виконання всіх необхідних перевірок баз даних, максимально ефективно виконувати розрахункові операції та процедури фінансового моніторингу задля збереження високої надійності та достатньо високих показників рентабельності діяльності Банку. Ключовими показниками ефективності роботи Банку є показники прибутку, рентабельності активів і капіталу, достатності капіталу, чистої процентної маржі і Cost-to-Income Ratio, дотримання обов'язкових пруденційних нормативів, встановлених Національним банком України. Стратегія та інші плани можуть переглядатися з метою уточнення основних індикаторів фінансового ринку, які є передумовою його складання, внесення відповідних змін за умови впровадження нових продуктів

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

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

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

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

балансу, планує фінансові показники діяльності та контролює їх виконання, розглядає собівартість джерел фінансування, контролює ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги та ринкові ризики. Кредитний комітет керує кредитно-інвестиційною діяльністю та контролює кредитні ризики, пов'язані з окремими клієнтами та кредитно-інвестиційним портфелем у цілому. Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність чинних тарифів. Комітет з питань фінансового моніторингу забезпечує реалізацію політики Банку з управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму. Служба управління ризиками та керівник Служби управління ризиками (Головний ризик-менеджер) здійснює кількісну та якісну оцінку операційних ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків. Служба комплаєнс та керівник Служби комплаєнс (Головний комплаєнс-менеджер) здійснює кількісну та якісну оцінку комплаєнс ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків. Банк здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру суттєвих ризиків, а саме: - кредитного ризику; - ризику ліквідності; - процентного ризику банківської книги; - ринкового ризику; - операційного ризику; - комплаєнс-ризиків; - інших суттєвих ризиків (репутації, стратегічний, ризик професійної діяльності на фондовому ринку). Банком затверджено внутрішньобанківський документ, який визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень) - Декларація схильності до ризиків на 2023-2024 роки (рішення Наглядової ради, протокол №4 від 27.04.2023), далі - Декларація. Декларація Банку відображає: - основні підходи Банку до управління ризиками; - сукупний рівень ризик-апетиту та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей; - максимальний рівень допустимого для Банку ризику (Risk Capacity), виходячи з наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог Національного банку України, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, іншими кредиторами та акціонерами; - кількісні та якісні показники ризик-апетиту Банку, які визначені з врахуванням дотримання Банком встановлених нормативів достатності регулятивного капіталу та ліквідності; - рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень), який є основою для встановлення лімітів, а також мінімальний перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику; - підходи та перелік припущень, що були використані Банком під час визначення показників ризик-апетиту; - види ризиків, які Банк має уникати; - внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків. Наглядовою радою Банку встановлено сукупний (загальний) рівень ризик-апетиту в розмірі 7% від регулятивного капіталу Банку, що відповідає бізнес-моделі Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку. Структурні підрозділи Банку здійснюють оперативне управління ризиками, що пов'язані з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів, та відповідають за результати від прийняття цих ризиків. Перегляд системи управління ризиками вдосконалюється Банком на постійній основі та забезпечується своєчасна актуалізація внутрішньобанківської нормативної бази у разі зміни вимог законодавчого, регулятивного чи нормативного характеру, організаційної структури Банку та зміни рівня толерантності Банку до ризику. В Банку не створена ревізійна комісія і відсутня посада ревізора. Окремо політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції Банком не ухвалюється, при цьому, Банком використовуються наступні заходи щодо зниження (мінімізації/нейтралізації/пом'якшення) ризиків та ліквідації негативних наслідків реалізації ризиків: - зменшення ризику (лімітування, диверсифікація, хеджування); - утримання ризику (створення резервів); - уникнення ризику (відмова від операцій)

## 2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Банк здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру суттєвих ризиків, а саме: - кредитного ризику; - ризику ліквідності; - процентного ризику банківської книги; - ринкового ризику; - операційного ризику; - комплаєнс-ризиків; - інших суттєвих ризиків (репутації, стратегічний, ризик професійної діяльності на фондовому ринку). Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року: 1) Внутрішні: Слабкі сторони: невеликий розмір капіталу;

низький ризик-апетит (суттєво зменшує дохідність в період системного зменшення процентних ставок на ринку); обмежені можливості відкриття нових прямих коррахунків; вузька спеціалізація (обмежує можливості пропозиції комплексного обслуговування клієнтів); недостатня налагоджених механізмів залучення нових клієнтів; недостатнє використання виробничої потужності Банку через брак обсягів операцій; зростання CIR; бренд Банку використовується замовними медіа для дискредитації засновників. Сильні сторони: Банк XXI століття (за своєю філософією); висока якість активів; вузька спеціалізація (MM, FX, FI); високі показники ліквідності і достатності капіталу; відомий бренд власника Банку, його історія успіху та відмінна ділова репутація; новітні IT та IT-архітектура інформаційна безпека; міжнародні сертифікати відповідності системи менеджменту якості та системи менеджменту інформаційної безпеки; наявність повного спектру необхідних ліцензій на здійснення банківських, валютних операцій та операцій з цінними паперами, оптимальна організаційна структура та висока операційна ефективність; низький ризик-апетит (підвищує якість активів та надійність Банку в цілому); низьке значення CIR; можливість залучення нових клієнтів за допомогою нового каналу продажу - мобільного застосунку; високопрофесійний персонал.

2) Зовнішні: Загрози: політична та економічна нестабільність; військова агресія з боку російської федерації; неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями), вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України; недосконалість судової системи країни; часті зміни в законодавстві щодо регулювання банківської діяльності; зниження рівня доходності ОВДП може призвести до впровадження нових продуктів, яким окрім більшої прибутковості буде притаманний більш високий рівень ризику; падіння ділової активності клієнтів і потенційних контрагентів на тлі військової агресії з боку російської федерації; перешкоджання здійснення ділової активності через можливі блекаути, викликані атаками на енергосистему країни; штучне погіршення ділової репутації Банку замовними медіа на тлі недосконалої судової системи може обмежити можливості Банку щодо розширення ділових стосунків. Можливості: вільна від конкурентів "ніша" на ринку банківських послуг (особливо в частині валютних форвардів, операцій з ОВДП тощо); використання всіх можливостей, які надають наявні ліцензії; налагоджені довготривалі ділові стосунки з клієнтами та банками-контрагентами; успішна діяльність Банку протягом всього періоду його існування зміцнюють довіру до Банку; розвиток цифрових технологій і перехід на електронний документообіг підвищують швидкість та надійність послуг Банку, їх конкурентоздатність; транзакційна природа бізнесу дозволяє розвивати високотехнологічні продукти; синергетичний ефект від співпраці з брокером групи ICU щодо операцій з ОВДП приватних інвесторів

## 1) звіт про корпоративне управління

**Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

### Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

|                                                                                             |                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                             | Прийнято рішення про застосування іншого кодексу                                                                  |
| Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу | Загальні збори акціонерів                                                                                         |
| Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу                        | 02.03.2018                                                                                                        |
| URL-адреса з текстом кодексу                                                                | <a href="https://avgd.ua/wp-content/uploads/kodeks_cor.pdf">https://avgd.ua/wp-content/uploads/kodeks_cor.pdf</a> |

### Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

|  |                                 |                                                |
|--|---------------------------------|------------------------------------------------|
|  | Відповідність практики (Так/Ні) | Опис наявної практики/обґрунтування відхилення |
|--|---------------------------------|------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                      |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. Цілі особи</b>                                                                                                                                                                                                                                                 |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів                                                                                                                      | ні  | Протягом 2023 в статуті/внутрішніх документах Банку не була визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах Банку та його стейкхолдерів, проте, в наступних звітних періодах, Банк планує розробити, впровадити та виконувати політику з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності, в якій визначатиметься мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах Банку та його стейкхолдерів |
| <b>2. Акціонери та стейкхолдери</b>                                                                                                                                                                                                                                  |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Права акціонерів                                                                                                                                                                                                                                                     | так | Права акціонерів, визначені Законом України "Про акціонерні товариства" та Статутом Банку, дотримуються в повній мірі                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Права міноритарних акціонерів                                                                                                                                                                                                                                        | так | Міноритарні акціонери відсутні. WESTAL HOLDINGS LTD - акціонер Банку, якому належить 100,00% акцій Банку                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>1) загальні збори акціонерів</b>                                                                                                                                                                                                                                  |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувану поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення | так | До Банку не застосовуються положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерів. Єдиний акціонер Банку має можливість заздалегідь отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувану поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів (прийняття рішення єдиним акціонером)                                          |
| Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів                                                                                | так | До Банку не застосовуються положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерів. Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід надаються єдиному акціонеру Банку WESTAL HOLDINGS LTD                                                                                                            |
| Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)                                                     | так | Єдиний акціонер Банку має можливість голосувати (приймати рішення), а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)                                                                                                                                                                                                                                             |
| Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість                                                                                                                                                                                                      | так | До Банку не застосовуються положення статей 40-57 Закону України "Про                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                          |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах                                                                                                                                                                     |     | акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерів. Голова Правління, заступник Голови Правління, члени Правління, члени Наглядової ради Банку і зовнішній аудитор, за необхідності, мають можливість брати участь у річних загальних зборах (надавати коментарі для цілей прийняття рішення єдиним акціонером Банку) |
| Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них                                                                                                       | так | До Банку не застосовуються положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерів. Єдиний акціонер Банку має можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них                                                                   |
| Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами                                                                                                                                                                        | так | Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або Положенням про Загальні збори акціонерів Банку                                                                                                                                                                                                                                   |
| Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів | так | Рішення загальних зборів (єдиного акціонера Банку) розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів                                                                                                                                                                                                                                |
| Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів                                                                             | так | <a href="https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/">https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/</a>                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>2) взаємодія з акціонерами</b>                                                                                                                                                                                                                                        |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами                                                                                                                                       | ні  | Політика взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами не приймалася/не затверджувалася, оскільки Банк має єдиного акціонера і має можливість ефективно взаємодіяти з акціонером, підтримуючи постійний зв'язок                                                                                              |
| Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести                                          | ні  | Враховуючи те, що Банк має єдиного акціонера, відділ (функція) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні Банком, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради не                                                         |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |     |                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| свої погляди до уваги ради                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |     | створювався (така необхідність наразі відсутня)                                                                                                                                                                                                   |
| <b>3) поглинання</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |     |                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема:<br>а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів;<br>б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання;<br>в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання | ні  | Принципи, як Наглядова рада Банку діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, Наглядовою радою Банку не визначалися/не затверджувалися                                                                                                             |
| <b>4) інші стейкхолдери</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |     |                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами                                                                                                                                                                                                                                                        | ні  | На теперішній час Наглядовою радою Банку не затверджена політика взаємодії зі стейкхолдерами як окремий документ, проте внутрішніми документами Банку визначений порядок взаємодії з клієнтами Банку, акціонерами Банку, органами державної влади |
| Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію                                                                                                                                                                                                                                                                                 | ні  | Такий перелік неформалізований, але Банк володіє інформацією про те, які саме особи входять до переліку його стейкхолдерів                                                                                                                        |
| Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | ні  | Звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами Банк не розкриває, проте питання, які виникають в процесі взаємодії зі стейкхолдерами, за необхідності, розглядаються Правлінням та Наглядовою радою Банку                                         |
| <b>3. Наглядова рада</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |     |                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | ні  | Один член Наглядової ради входить до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах                                                                                                                                                   |
| Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | так | Банк веде облік відвідування засідань Наглядової ради, комітети Наглядової ради в 2023 році створені не були                                                                                                                                      |
| Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи                                                                                                                                                                                                           | так | Статут та/або Положення про Наглядову раду Банку визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно Банку                                                      |
| Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків                                                                                                                                                                                                                                                       | так | Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків                                                                                                        |
| Наглядова рада регулярно оцінює                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | так | Наглядова рада регулярно, з                                                                                                                                                                                                                       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                         |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи                                                                                                                                                                                                             |     | періодичністю не рідше ніж це встановлено вимогами законодавства, оцінює результати діяльності Банку та Правління відповідно до цілей Банку                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином | так | Статут Банку та Положення про Наглядову раду Банку визначають, що Наглядова рада не бере участі у поточному управлінні Банком                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності                                                                                                                                                                     | так | Розмір і навички членів Наглядової ради Банку відповідають потребам Банку, його розміру та ступеню складності його діяльності                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради                                                                                                                                                                       | так | Кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени Наглядової ради визначені в Положенні про колективну придатність Правління та Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД", що затверджується рішенням Наглядової ради Банку і переглядається щорічно                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу                                                                    | так | Відбір та призначення членів Наглядової ради Банку відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу Наглядової ради                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата                                                                          | так | Банк має формалізовану процедуру перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку                                                                                                                                                                                    | так | Процедура відбору не виключає залучення як зовнішніх радників, так і процес відкритого пошуку. Відповідно до внутрішніх документів Банку пошук та підбір кандидатів на посаду голови Правління Банку здійснюється головою Наглядової ради Банку, пошук та підбір кандидатів у члени Правління Банку здійснюється головою Наглядової ради та головою Правління Банку, пошук та підбір кандидатів у члени Наглядової ради Банку здійснюється акціонерами Банку із залученням Голови Наглядової ради (за потреби) |
| Наглядова рада розробляє плани                                                                                                                                                                                                                                                          | так | Роботу з організації планування                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |     |                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |     | наступництва членів Наглядової ради здійснюють голова Наглядової ради та акціонери Банку. Роботу з організації планування наступництва членів Правління Банку здійснюють голова Наглядової ради та голова Правління Банку                         |
| Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | так | Принципи різноманіття складу Наглядової ради та Правління закріплені в Положенні про колективну придатність Правління та Наглядової ради Банку                                                                                                    |
| Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ні  | Наглядова рада складається із представників чоловічої статі                                                                                                                                                                                       |
| Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | так | Незалежні члени Наглядової ради становлять половину від її загального складу                                                                                                                                                                      |
| Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває:<br>а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради;<br>б) незалежність, включаючи незалежність мислення;<br>в) порядок роботи наглядової ради;<br>г) питання відповідальності;<br>г) питання стратегії особи;<br>д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції;<br>е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит;<br>є) роль комітетів наглядової ради | так | Члени Наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, за необхідності. Члени Наглядової ради самостійно ознайомлюються із змістом Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, а також внутрішніх документів Банку             |
| Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | так | Наглядова рада може розробити план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам. Члени НР проходять навчання згідно плану навчання, що складається з урахуванням їх побажань та затверджується Правлінням |
| Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | так | Станом на 31.12.2023 року Голова Наглядової ради обраний не був. 11.01.2024 Головою Наглядової ради Банку обрано незалежного члена Наглядової ради Стеценка М.В.                                                                                  |
| Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | так | Голова Наглядової ради має можливість комунікації з єдиним акціонером Банку                                                                                                                                                                       |
| Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | так | Функції Голови Наглядової ради визначені у Положенні про Наглядову раду Банку та інших внутрішніх                                                                                                                                                 |

|                                                                                                                                                                                                                 |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                 |     | документах Банку                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Створена посада та призначено корпоративного секретаря                                                                                                                                                          | так | Посада корпоративного секретаря створена, корпоративний секретар призначений на посаду                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>1) комітети наглядової ради</b>                                                                                                                                                                              |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність                                                                                                              | ні  | В 2023 році комітети Наглядової ради Банку та відповідно внутрішні документи, які регулюють їх діяльність, створені/затверджені не були. Такі комітети створені в січні 2024 року                                                                                                                                             |
| Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками | ні  | В 2023 році комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку створений не був. Комітет з питань аудиту створений в 11.01.2024 року, в склад якого входить незалежний член наглядової ради, який має знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками |
| Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради                                                                                                                             | ні  | В 2023 році комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку створений не був. Комітет з питань аудиту створений в 11.01.2024 року і Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів Наглядової ради                                                                                                         |
| Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу  | ні  | В 2023 році комітети Наглядової ради Банку створені не були. 11.01.2024 року створено комітет з призначень і винагород, в склад якого входять незалежні члени наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу Наглядової ради і виконавчого органу       |
| Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків                              | ні  | В 2023 році комітети Наглядової ради Банку створені не були. 11.01.2024 року створено комітет з призначень і винагород, в склад якого входять незалежні члени наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків                                          |
| Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени                                                                                                                                                  | ні  | В 2023 році комітет з управління ризиками Наглядової ради Банку не створювався                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>4. Виконавчий орган</b>                                                                                                                                                                                      |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради                                                                                                                         | так | Виконавчий орган розробляє Стратегію Банку, яка затверджується рішенням Наглядової ради Банку                                                                                                                                                                                                                                 |
| Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи                                                                                     | так | Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Правління для відстеження прогресу у досягненні цілей Банка                                                                                                                                                                                                            |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                               |     |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи                                                                                                                                                                                                  | так | Правління регулярно звітує Наглядовій раді Банку про прогрес у впровадженні стратегії Банку                                                                                                                                                                         |
| Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради                                                                                                                                                              | так | Правління інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради                                                                                                                                           |
| <b>6. Винагорода</b>                                                                                                                                                                                                                                                                          |     |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи                                                                                                                                                            | так | Винагорода членів Наглядової ради і Правління визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у банківській сфері                                                                                                                                           |
| Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи                                                                                                                                                                                                           | так | Розмір змінної винагороди для Правління може бути пов'язаний з результатами діяльності Банку                                                                                                                                                                        |
| Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників                                                                                                                                                                      | так | Члени Наглядової ради Банку, які виконують повноваження члена Наглядової ради Банку, отримують щомісячну фіксовану винагороду, яка не залежить від досягнення Банком фінансових показників                                                                          |
| <b>7. Розкриття інформації і прозорість</b>                                                                                                                                                                                                                                                   |     |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа                                                                                                                                                                | так | Інформація, що повинна розкриватися Банком визначена в Календарному плані та в чинному законодавстві                                                                                                                                                                |
| Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності | так | Наглядова рада здійснює нагляд за Правлінням у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів Банку відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності                                                       |
| Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління                                                                                                                                                                                         | так | Сайт Банку містить розділ: Інформація для акціонерів та стейкхолдерів - <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/</a> , який містить інформацію з питань, що стосуються корпоративного управління |
| <b>8. Система контролю і стандарти етики</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |     |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"                                                                                                                                                                                         | так | В Банку створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"                                                                                                                                                               |
| Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора                                                                                                                                    | так | Наглядова рада має механізми внутрішнього контролю Банку, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора                                                                                                                                        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)                                                                                                                                                                                           | так | Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна Наглядовій раді                                                                                                                                      |
| В особі затверджено політику з питань управління ризиками                                                                                                                                                                                                                                 | так | В Банку затверджена політика з управління ризиками                                                                                                                                                    |
| В особі затверджено декларацію схильності до ризиків                                                                                                                                                                                                                                      | так | В Банку затверджена декларація схильності до ризиків                                                                                                                                                  |
| Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками                                                                                                                                                                                                      | так | Наглядова рада Банку розглядає звіт щодо управління ризиками                                                                                                                                          |
| В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики                                                                                                                                                                                                                                           | так | В Банку затверджено та оприлюднено кодекс корпоративної етики                                                                                                                                         |
| В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку                                                                                                                                                                                     | так | В Банку забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку                                                                                                 |
| В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції                                                                                                                                                                                                                     | так | В Банку затверджений та оприлюднений Кодекс корпоративної етики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД", в якому містяться положення щодо запобігання корупції                                        |
| В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання:<br>а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів;<br>б) правочинів із заінтересованістю;<br>в) інсайдерської торгівлі; та<br>г) зловживання службовим становищем | так | В Банку затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів                                                                                                                                  |
| <b>9. Оцінка корпоративного управління</b>                                                                                                                                                                                                                                                |     |                                                                                                                                                                                                       |
| В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради                                                                                                                                                                                                                           | так | В Банку формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради                                                                                                                                       |
| За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління                                                                                                                                | так | За необхідності, за результатами щорічної самооцінки членів Наглядової ради може розроблятися план дій для підвищення ефективності роботи членів Наглядової ради та практик корпоративного управління |
| Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта                                                                                                                                                             | так | Комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта на теперішній час не проводилась, проте може проводитись за необхідності                           |

**Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень 6 (6)**

|                          |                                                                                                                               |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Дата проведення</b>   | 08.01.2024                                                                                                                    |
| <b>Спосіб проведення</b> | Х очне голосування, місце проведення: Евагора Папахрістофору, 18, Буд ПЕТУСІС БІЛДІНГ, квартира/офіс 101В, 3030 Лімасол, Кіпр |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | електронне голосування<br>опитування (дистанційно)                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Суб'єкт скликання</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Загальні збори проведені відповідно до ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства". Голосування не відбувалось. Загальні збори акціонерів не скликалися. Рішення прийняті єдиним акціонером Банку, що володіє 122 000 шт. (100%) голосуючих акцій |
| <b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Питання 1: Про затвердження змін до умов договорів з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої їх підписати. Прийняте рішення: Затвердити зміни до умови договорів, що укладені з Головою та членами Наглядової ради Банку, а також розміри їх винагороди. Обрати особою, яка уповноважена на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради Банку Голову Правління Банку Корчинську С.А.<br>URL-адреса протоколу загальних зборів: <a href="https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/">https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/</a> |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                         |

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Дата проведення</b>   | 28.04.2023                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Спосіб проведення</b> | Х очне голосування, місце проведення: Евагора Папахрістофору, 18, Буд ПЕТУСІС БІЛДІНГ, квартира/офіс 101В, 3030 Лімасол, Кіпр<br>електронне голосування<br>опитування (дистанційно)                                                                     |
| <b>Суб'єкт скликання</b> | Загальні збори проведені відповідно до ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства". Голосування не відбувалось. Загальні збори акціонерів не скликалися. Рішення прийняті єдиним акціонером Банку, що володіє 122 000 шт. (100%) голосуючих акцій |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |
| Питання 1: Про розгляд звіту (висновків) зовнішнього аудиту Банку за 2022р. та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняте рішення: Затвердити звіт та висновок зовнішнього аудитора ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА" за результатами перевірки річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" за 2022 рік без зауважень та додаткових заходів. Питання 2: Про затвердження результатів діяльності та річного звіту Банку за 2022 р. Прийняте рішення: Затвердити результати діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" за 2022 р., а саме прибуток у сумі 3 555 947,53 гривень. Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" за 2022 р. Питання 3: Про розподіл прибутку за 2022 р. Прийняте рішення: Прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" за результатами діяльності у 2022 році в розмірі 3 555 947,53 гривень розподілити наступним чином: - частину прибутку в сумі 177 797,38 гривень направити до резервного фонду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД"; - частину прибутку в сумі 3 378 150,15 гривень залишити нерозподіленими. Питання 4: Про затвердження звіту Наглядової ради Банку за 2022р. та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняте рішення: Затвердити звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" за 2022 р., що включає звіт про оцінку діяльності Наглядової ради (який додається у Додатку 1), без зауважень та додаткових заходів. Визнати роботу Наглядової ради в 2022 р. задовільною. Питання 5: Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку. Прийняте рішення: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" за 2022 рік (який додається у Додатку 2). Питання 6: Про прийняття до уваги деяких рекомендацій Національного банку України за результатами позапланової інспекційної перевірки Банку (надалі - "Рекомендації"). Прийняте рішення: Прийняти до уваги деякі Рекомендації НБУ, а саме: - необхідність зазначати в своїх |  |

рішеннях на майбутнє детальний опис змін до умов договорів та розміру винагороди членам ради Банку або додавати відповідні зміни у формі додаткових угод до договорів з членами Наглядової ради як додатки до таких рішень; - при прийнятті рішень про виплату членам наглядової ради Банку змінної винагороди (якщо це буде передбачено відповідним Положенням про винагороду членам Наглядову раду Банку) необхідно формалізувати результати аналізу дотримання критеріїв/умов та їх якісної оцінки, визначених у Політиці про винагороди в Банку, Положенні про винагороди членів Наглядової ради та в Положенні НБУ №153. Питання 7: Про затвердження Положення про Наглядову раду Банку у новій редакції з урахуванням Рекомендацій НБУ. Прийняте рішення: З метою врахування деяких інших Рекомендацій НБУ, внести зміни до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" та затвердити його в новій редакції (проект якого додається у Додатку 3). Питання 8: Про затвердження Положення про винагороду членам Наглядову раду Банку у новій редакції з урахуванням Рекомендацій НБУ. Прийняте рішення: З метою врахування деяких інших Рекомендацій НБУ, внести зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" та затвердити його в новій редакції, проект якого був розроблений та поданий Наглядовою радою на розгляд акціонеру та додається у Додатку 4.

URL-адреса протоколу загальних зборів: <https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/>

|                                               |  |
|-----------------------------------------------|--|
| <b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b> |  |
|-----------------------------------------------|--|

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Дата проведення</b>   | 01.09.2023                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Спосіб проведення</b> | Х очне голосування, місце проведення: Евагора Папахрістофору, 18, Буд ПЕТУСІС БІЛДІНГ, квартира/офіс 101В, 3030 Лімасол, Кіпр<br>електронне голосування<br>опитування (дистанційно)                                                                     |
| <b>Суб'єкт скликання</b> | Загальні збори проведені відповідно до ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства". Голосування не відбувалось. Загальні збори акціонерів не скликалися. Рішення прийняті єдиним акціонером Банку, що володіє 122 000 шт. (100%) голосуючих акцій |

#### **Питання порядку денного та прийняті рішення:**

Питання 1: Про затвердження змін до умов договорів з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої їх підписати. Прийняте рішення: 1. Встановити членам Наглядової ради фіксовану винагороду в розмірі відповідно до додатку до цього рішення, враховуючи: - кращі світові практики щодо визначення розміру винагород членів наглядових рад банків; - аналогічні (співмірні) ринкові показники розмірів і умов виплати фіксованої винагороди членам Наглядової ради в банках України; - прийняті Банком ризику, фінансовий результат діяльності Банку та за умови дотримання вимог до капіталу Банку, а також рівня ліквідності Банку та дотримання (не порушення) інших економічних нормативів Банку; - професійний досвід, визначені функціональні обов'язки, рівень відповідальності та кількість часу, який приділяється для виконання функціональних обов'язків членами Наглядової ради Банку. 2. Затвердити зміни до умови договорів, що укладені з членами Наглядової ради Банку (проект якого додається). 3. Обрати особою, яка уповноважена на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради Банку Голову Правління Банку Корчинську С.А.

URL-адреса протоколу загальних зборів: <https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/>

|                                               |  |
|-----------------------------------------------|--|
| <b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b> |  |
|-----------------------------------------------|--|

|                          |                                                                                                      |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Дата проведення</b>   | 06.10.2023                                                                                           |
| <b>Спосіб проведення</b> | Х очне голосування, місце проведення: Евагора Папахрістофору, 18, Буд ПЕТУСІС БІЛДІНГ, квартира/офіс |

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                          | 101В, 3030 Лімасол, Кіпр<br>електронне голосування<br>опитування (дистанційно)                                                                                                                                                                          |
| <b>Суб'єкт скликання</b> | Загальні збори проведені відповідно до ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства". Голосування не відбувалось. Загальні збори акціонерів не скликалися. Рішення прийняті єдиним акціонером Банку, що володіє 122 000 шт. (100%) голосуючих акцій |

**Питання порядку денного та прийняті рішення:**

Питання 1: Про розподіл прибутку за 2019-2022 роки. Прийняте рішення: Нерозподілений прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" за результатами діяльності у 2019-2022 році розподілити наступним чином: - нерозподілений прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" за результатами діяльності у 2019 році в розмірі 9 713 442,56 гривень направити на збільшення статутного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД"; - нерозподілений прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" за результатами діяльності у 2020 році в розмірі 9 747 170,18 гривень направити на збільшення статутного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД"; - нерозподілений прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" за результатами діяльності у 2021 році в розмірі 9 932 646,62 гривень направити на збільшення статутного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД"; - нерозподілений прибуток АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" за результатами діяльності у 2022 році: в розмірі 2 326 740,64 гривень направити на збільшення статутного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД"; частину прибутку в сумі 1 051 409,51 гривень залишити нерозподіленими. Питання 2: Про збільшення статутного капіталу Банку. Прийняте рішення: Збільшити статутний капітал Банку на 31 720 000,00 гривень за рахунок частини прибутку, отриманого за результатами діяльності Банку за 2019-2022 роки, шляхом збільшення номінальної вартості акцій. Встановити новий розмір статутного капіталу Банку в розмірі 231 800 000,00 гривень. Питання 3: Про підвищення номінальної вартості акцій та випуск акцій нової номінальної вартості. Прийняте рішення: Здійснити випуск акцій Банку нової номінальної вартості, встановивши новий розмір номінальної вартості однієї акції Банку в сумі 1 900,00 гривень та затвердити Рішення про випуск акцій нової номінальної вартості. Питання 4: Про внесення змін до Статуту Банку та затвердження Статуту Банку в новій редакції. Прийняте рішення: Внести зміни до Статуту Банку та затвердити Статут Банку в новій редакції, що додається, та уповноважити Голову Правління Корчинську С.А. на підписання Статуту в новій редакції. Питання 5: Про внесення змін та доповнень до внутрішніх документів Банку. Прийняте рішення: Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів Банку та затвердити його в новій редакції, що додається. Внести зміни до Положення про Наглядову раду Банку та затвердити його в новій редакції, що додається. URL-адреса протоколу загальних зборів: <https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/>

**URL-адреса протоколу загальних зборів:**

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Дата проведення</b>   | 23.11.2023                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Спосіб проведення</b> | Х очне голосування, місце проведення: Евагора Папахрістофору, 18, Буд ПЕТУСІС БІЛДІНГ, квартира/офіс<br>101В, 3030 Лімасол, Кіпр<br>електронне голосування<br>опитування (дистанційно)                                                                  |
| <b>Суб'єкт скликання</b> | Загальні збори проведені відповідно до ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства". Голосування не відбувалось. Загальні збори акціонерів не скликалися. Рішення прийняті єдиним акціонером Банку, що володіє 122 000 шт. (100%) голосуючих акцій |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |
| <p>Питання 1: Про припинення повноважень членів Наглядової ради. Прийняте рішення: З дати цього рішення та у зв'язку з рішенням Національного банку України про погодження кандидатів на посаду члена Наглядової ради (представника акціонера) Банку припинити повноваження наступних членів Наглядової ради Банку: - Стеценка Костянтина Вікторовича; - Пасенюка Макара Юрійовича. Питання 2: Про обрання/призначення нового члена Наглядової ради. Прийняте рішення: Обрати членом Наглядової ради Банку Грінченка Максима Вікторовича (представник Акціонера), що вступає на посаду з дати підписання відповідного договору з Банком, зважаючи на наявність його погодження Національним банком України. Питання 3: Про затвердження умов договору з членом Наглядової ради, встановлення розміру винагороди, обрання особи, уповноваженої підписати договори. Прийняте рішення: Встановити члену Наглядової ради Грінченку М.В. фіксовану винагороду в розмірі відповідно до додатку до цього рішення та затвердити умови договору, що з ним укладається (проект додається). Обрати особою, яка уповноважена на підписання договору з членом Наглядової ради Банку Голову Правління Банку Корчинську С.А.</p> <p>URL-адреса протоколу загальних зборів: <a href="https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/">https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/</a></p> |  |
| <b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Дата проведення</b>   | 21.12.2023                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Спосіб проведення</b> | Х очне голосування, місце проведення: Евагора Папахрістофору, 18, Буд ПЕТУСІС БІЛДІНГ, квартира/офіс 101В, 3030 Лімасол, Кіпр<br>електронне голосування<br>опитування (дистанційно)                                                                     |
| <b>Суб'єкт скликання</b> | Загальні збори проведені відповідно до ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства". Голосування не відбувалось. Загальні збори акціонерів не скликалися. Рішення прийняті єдиним акціонером Банку, що володіє 122 000 шт. (100%) голосуючих акцій |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |
| <p>Питання 1: Про вчинення Банком значних правочинів. Прийняте рішення: Дозволити з 01.01.2024 та допоки Акціонером не буде прийняте інше рішення, що скасовує або змінює рішення щодо першого питання цього рішення Акціонера: а. вчинення Банком значних правочинів кожен на суму до 500 млн. грн.(включно), щодо: проведення операцій купівлі/продажу/міни та РЕПО державних цінних паперів України, а також іноземних державних цінних паперів, іноземні емітенти яких мають офіційну рейтингову оцінку, не нижчу, ніж інвестиційний клас; проведення операцій купівлі/продажу іноземної валюти; залучення коштів на міжбанківському ринку; залучення коштів від клієнтів, а також здійснення кредитних операцій, що повністю забезпечені грошовим покриттям та/або заставою майнових прав на вклад в Банку. При проведенні активних операцій Банк зобов'язаний дотримуватись ліміту заборгованості одного контрагента (обов'язковий економічний норматив Н7, встановлений Національним банком України) як під час здійснення зовнішніх розрахунків, так і протягом строку дії цієї операції, за виключенням операцій за угодами, які передбачають здійснення авансових платежів на користь Банку. Зазначені обмеження не стосуються операцій з переказу коштів між власними кореспондентськими рахунками Банку (НОСТРО рахунки) в банках-кореспондентах, розмір (ліміти) залишків за якими визначається окремим рішенням про визначення ліміту залишку на кореспондентському рахунку. Рішення в цьому підпункті не стосується правочинів/операцій з Національним банком України. б. значних правочинів з Національним банком України кожен на суму до 10 000 млн. грн. (включно), щодо: проведення з Національним банком України активних операцій, що пов'язані з кредитним ризиком, в тому числі, але не виключно операцій купівлі/продажу депозитних сертифікатів Національного банку України, а також здійснення операцій з отримання кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи</p> |  |

овернайт) відповідно до Генерального кредитного договору з Національним банком України та здійснення операцій своп процентної ставки відповідно до Генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки з Національним банком України, що укладені відповідно до рішень Акціонера, які залишаються чинними і продовжують діяти. Питання 2: Про обрання/призначення нового члена Наглядової ради. Прийняте рішення: Обрати членом Наглядової ради Банку Овчаренка Григорія Олександровича (представник Акціонера), що вступає на посаду з дати підписання відповідного договору з Банком, зважаючи на наявність його погодження Національним банком України. Питання 3: Про затвердження умов договору з членом Наглядової ради, встановлення розміру винагороди, обрання особи, уповноваженої підписати договори. Прийняте рішення: Встановити члену Наглядової ради Овчаренку Г.О. фіксовану винагороду в розмірі відповідно до додатку до цього рішення та затвердити умови договору, що з ним укладається (проект додається). Обрати особою, яка уповноважена на підписання договору з членом Наглядової ради Банку Голову Правління Банку Корчинську С.А.

URL-адреса протоколу загальних зборів: <https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/>

**URL-адреса протоколу загальних зборів:**

#### Частина 4. Рада

##### Персональний склад ради та її комітетів

| Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді                  | РНОКПП | УНЗР | Голова/ заступник голови ради | Голова / член комітету ради |                    |                    |
|------------------------------------------------------------------------|--------|------|-------------------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                        |        |      |                               | Назва комітету - 1          | Назва комітету - 2 | Назва комітету - 3 |
| Гладун Віктор Володимирович, з 01.01.2023 по 31.12.2023 (включно)      |        |      |                               |                             |                    |                    |
| Курінний Олег Михайлович, з 01.01.2023 по 31.12.2023 (включно)         |        |      |                               |                             |                    |                    |
| Грінченко Максим Вікторович, з 23.11.2023 по 31.12.2023 (включно)      |        |      |                               |                             |                    |                    |
| Овчаренко Григорій Олександрович, з 21.12.2023 по 31.12.2023 (включно) |        |      |                               |                             |                    |                    |
| Кільмухаметов Руслан Ілдарович, з 01.01.2023 по 31.12.2023 (включно)   |        |      |                               |                             |                    |                    |
| Стеценко Микола Володимирович, з 01.01.2023 по 31.12.2023 (включно)    |        |      |                               |                             |                    |                    |

##### Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

|                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Кількість засідань ради у звітному періоді: | 22                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| з них очних:                                | 8                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| з них заочних:                              | 14                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Опис ключових рішень ради:                  | 1. Прийняття рішення про вчинення Банком правочинів. 2. Обрання аудиторської фірми та визначення умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг. 3. Розгляд Аудиторського звіту перевірки стану внутрішнього контролю та дотримання програми протидії легалізації (відмиванню) грошей отриманих злочинним шляхом. 4. Затвердження та перегляд внутрішніх |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | документів Банку, передбачених чинним законодавством України, в тому числі Політики винагороди та положення про винагороди членів Правління та впливових осіб в рамках здійснення контролю за реалізацією Політики винагороди. 5. Розгляд щоквартальних звітів Правління щодо результатів фінансового - господарської діяльності Банку, а також, річного звіту. 6. Розгляд звітів з оцінки всіх ризиків, на які наражається Банк та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю, а також щодо банківської групи за участі Банку. 7. Прийняття рішень щодо вдосконалення системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю. 8. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, згідно чинного законодавства України та Статуту Банку. |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## Звіт ради

1) оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу (колективної придатності Наглядової ради).

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" (далі - Банк) є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку відповідно до Статуту Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, інших внутрішніх документів Банку та законодавства України. Наглядова рада колегіально приймає рішення в межах своєї компетенції та забезпечує виконання рішень Вищого органу Банку - Загальних зборів акціонерів. Наглядова рада звітує перед Загальними зборами акціонерів про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети та стратегічних цілей Банку. Метою діяльності Наглядової ради є здійснення контролю 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. У 2023 році Наглядова рада здійснювала ефективний контроль за діяльністю Правління Банку, консультувала та надавала підтримку Правлінню Банку щодо стратегічного курсу Банку та системно і методично обговорювала з Правлінням стратегії бізнесу та ризиків.

Незалежність та доброчесність Наглядової ради є необхідними передумовами виконання її ролі. 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 2023 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.

Персональний склад Наглядової ради та зміни за 2023 рік

До складу Наглядової ради входили Голова та інші члени Наглядової ради (далі разом - члени Наглядової ради). Кількість членів Наглядової ради становила 6 (шість) осіб. Станом на 01.01.2023 року Наглядова рада Банку працювала у наступному складі: Голова Наглядової ради: Стеценко К.В. Члени Наглядової ради (представники акціонера): Пасенюк М.Ю., Кільмухаметов Р.І. Незалежні члени Наглядової ради: Стеценко М.В., Гладун В.В., Курінний О.М. Станом на 31.12.2023 року Наглядова рада Банку діяла у наступному складі: Члени Наглядової ради (представники акціонера): Грінченко М.В., Кільмухаметов Р.І., Овчаренко Г.О. Незалежні члени Наглядової ради: Стеценко М.В., Гладун В.В., Курінний О.М.

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

Зміни у складі Наглядової ради впродовж 2023 року:- Відповідно до Рішення акціонера Банку від 23.11.2023 року у зв'язку з рішенням Національного банку України про погодження кандидатів на посаду члена Наглядової ради (представника акціонера) Банку та з міркувань захисту інтересів Банку у довгостроковій перспективі, зміною ролі та ступеню необхідності залучення кінцевих бенефіціарних

власників до управління Банком та збільшення їх залученості до інших напрямків діяльності групи, припинені повноваження наступних членів Наглядової ради: Стеценка Костянтина Вікторовича; Пасенюка Макара Юрійовича. - Відповідно до Рішення акціонера Банку від 23.11.2023 року обрано на посаду члена Наглядової ради Банку Грінченка Максима Вікторовича (представник Акціонера). - Відповідно до Рішення акціонера Банку від 21.12.2023 року обрано членом Наглядової ради Банку Овчаренка Григорія Олександровича (представник Акціонера). Протягом 2023 року комітети Наглядової ради не створювалися. 11.01.2024 створено комітети Наглядової ради банку, а саме: комітет з питань аудиту та комітет з питань призначень та винагород.

Оцінка діяльності Наглядової ради та її членів.

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

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

Члени Наглядової ради мають вищу освіту та суттєвий стаж роботу 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.

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 2023 році.

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".

За результатами проведеної самооцінки загальної ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу): - 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 рад 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. - Члени Наглядової ради мають достатньо часу для виконання своїх функцій та обов'язків. - Члени Наглядової ради знають обсяг своїх обов'язків і дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України під час здійснення своїх повноважень. - 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

ризиків Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Загалом, діяльність Наглядової ради та її членів оцінена на задовільному рівні.

Оцінка колективної придатності Наглядової ради. З метою оцінки колективної придатності Наглядової ради Наглядова рада затвердила матрицю профілю Наглядової ради, в основу якої були покладені вимоги, визначені чинним законодавством України. Наглядова рада Банку має колективну придатність, яка дає змогу забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

2) оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну. Члени Наглядової ради не є членами Правління Банку та/або членами інших органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку, а також не виявлено іншої діяльності конкуруючої чи такої яка б перешкоджала б в займанні ними посад в Наглядовій раді. Станом на 31.12.2023 у членів Наглядової ради не виявлено факторів, що згідно із чинним законодавством України, перешкоджали б в займанні ними посад в Наглядовій раді. Ділова репутація та професійна придатність членів Наглядової ради, а для незалежних членів - відповідність вимогам законодавства щодо незалежності, оцінювались в процесі призначення членів Наглядової ради на посади, а також при погодженні їх на посади членів Наглядової ради Банку Національним банком України. Відповідність членів Наглядової ради законодавчим вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а для незалежних членів - вимогам щодо незалежності, підлягають регулярній (пере)оцінці. В грудні 2023 року було проведено оцінку відповідності чинних членів Наглядової ради Банку вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а також вимогам до незалежних членів Наглядової ради, за результатами якої було встановлено, що: 1) Члени Наглядової ради Банку мають вищу освіту та суттєвий стаж роботи у фінансовій сфері, приймають виважені рішення, що свідчить про їх компетентність та ефективність роботи, що підтверджується результатами діяльності Банку протягом звітного року. 2) Члени Наглядової ради Банку відповідають вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації протягом усього часу обіймання відповідних посад, а незалежні члени Наглядової ради - також вимогам щодо їх незалежності. 3) Члени Наглядової ради не є членами Правління Банку. 4) Члени Правління не є членами Наглядової ради Банку. 5) 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 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 чинних 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. Окрім того: Кільмухаметов Р.І. - є компетентним членом Наглядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді; Стеценко М.В. - є компетентним членом Наглядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді; Гладун В.В. - є компетентним членом Наглядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді; Курінний О.М. - є компетентним членом Наглядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді; Грінченко М.В. - є компетентним членом Наглядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді; Овчаренко Г.О. - є компетентним членом Наглядової ради Банку, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом і знаннями, необхідними для виконання

Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді; Додатково слід зазначити, що всі члени Наглядової ради ознайомлені з політикою запобігання конфлікту інтересів Банку та розуміють процедуру повідомлення про виявлення конфлікту інтересів, а також випадки, які породжують обов'язок повідомляти про конфлікт інтересів. Протягом 2023 року жоден член Наглядової ради не мав реального конфлікту між його/її майновими або немайновими інтересами та його/її професійними обов'язками, що фактично впливав на виконання його/її професійних обов'язків. Усі члени Наглядової ради при виконанні посадових обов'язків члена Наглядової ради надавали пріоритет інтересам Банку, його вкладників та кредиторів перед власними інтересами та інтересами акціонера, якщо останні не співпадали з інтересами Банку.

Повноваження та ефективність Голови Наглядової ради

Голова Наглядової ради очолює та організовує роботу Наглядової ради та несе відповідальність за її ефективну роботу. Голова Наглядової ради: - організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання; - затверджує порядок денний засідань Наглядової ради; - організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради; - готує доповідь та звітує перед Акціонером Банку про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку; - підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку; - здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством і Статутом Банку та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради. - здійснює інші повноваження, передбачені Статутом, Положенням про Наглядову раду, чинним законодавством та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради.

В цілому Голова Наглядової ради: - сприяє відкритому і критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради; - забезпечує можливість, щоб кожна думка була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення; - дотримується принципів, визначених Кодексом корпоративного управління.

3) оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради.

Кожен з незалежних членів Наглядової ради відповідає критеріям незалежності, визначеним ст.73 Закону України "Про акціонерні товариства". На незалежних членів Наглядової ради Банку відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена наглядової ради. Детальна оцінка кожного з незалежних членів Наглядової ради Банку міститься в розділі "Оцінка колективної придатності Наглядової ради" цього Звіту Наглядової ради.

4) оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради, їхні функціональні повноваження.

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

5) оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей Банку.

У 2023 році серед основних завдань та цілей Наглядової ради були: - Вжити заходи для посилення контролю за виконанням Наглядовою радою Банку функції контролю за реалізацією політики винагороди (Завдання виконано. Впроваджено ефективні заходи контролю за реалізацією політики винагороди з урахуванням рекомендацій, наданих національним банком України.) - Вдосконалити механізм виявлення та запобігання конфлікту інтересів, зокрема, з метою дотримання керівниками Банку обов'язку щодо утримання від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку (завдання виконано, переглянуто і вдосконалено заходи з метою виявлення та запобігання конфлікту інтересів). - Розробити порядок оцінки та контролю Наглядовою радою Банку за реалізацією політики винагороди (завдання виконано, впроваджено порядок оцінки та контролю Наглядовою радою Банку за реалізацією політики винагороди). - Внести зміни до внутрішніх документів Банку з питань винагород з метою приведення їх до вимог чинного законодавства України (Завдання виконано. В 2024 році планується привести у відповідність внутрішні документи Банку з питань винагород до нових змін в нормативно-правових актах Національного банку з цього питання.). - Посилити контроль з боку Наглядової ради Банку за процесом оцінки потенційних ризиків, притаманних Банку, шляхом прийняття відповідних рішень щодо їх пом'якшення/уникнення (завдання виконано, Наглядова рада здійснювала ефективний контроль за процесом оцінки потенційних ризиків, притаманних Банку, шляхом прийняття відповідних рішень щодо їх пом'якшення/уникнення). Рішення, які приймала Наглядова рада, базувалися на результатах уважного та регулярного аналізу діяльності Банку, постійного обговорення шляхів покращення та підвищення рівня ефективності діяльності Банку, та були спрямовані на

реалізацію як короткострокових, так і довгострокових цілей. За результатами 2023 року поставлені цілі були досягнуті.

б) інформація про внутрішню структуру Наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.

Методи та процедури, застосовні до засідань Наглядової ради. При прийнятті рішень Наглядова рада керується положеннями Закону про банки, іншими нормами законодавства, Статутом Банку, затвердженим Рішенням акціонера від 05.07.2022 (далі - Статут) та Положенням про Наглядову раду Банку, затвердженим Рішенням акціонера від 06.10.2023 (далі - Положення про Наглядову раду).

Порядок організації роботи Наглядової ради, зокрема порядок скликання та проведення засідань, порядок прийняття рішень та оформлення рішень Наглядової ради регулюються Положенням про Наглядову раду.

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання, на яких нею протягом 2023 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 або у віртуальній конференції шляхом дистанційної участі за допомогою спеціальних технічних засобів/програм (телефонної чи відео конференції за умови дотримання вимог до інформаційної безпеки) або в змішаному форматі (коли частина членів Наглядової ради бере участь в засіданні дистанційно) для обговорення питань порядку денного та голосування (очне засідання).

Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу одного із членів Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління чи його члена. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

Члени Наглядової ради можуть брати участь в засіданні Наглядової ради безпосередньо або дистанційно (з використанням засобами електронного, аудіо- або відео-зв'язку) у випадку відрядження, відпустки, тимчасовою непрацездатності тощо, про що зазначається в протоколі засідання Наглядової ради.

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь: Голова Правління або заступники Голови Правління та інші визначені нею особи.

У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу. Засідання Наглядової ради проводяться за потреби, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради від їх загальної кількості, які мають право голосу, якщо для прийняття такого рішення Статутом не передбачено більшої кількості голосів.

На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. У випадку рівного розподілу голосів під час голосування на засіданні Наглядової ради, голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

Наглядова рада може також приймати рішення шляхом заочного голосування (опитування) членів Наглядової ради за допомогою електронної пошти або з використанням інших засобів електронного, аудіо- або відео-зв'язку за умови дотримання вимог до інформаційної безпеки. Рішення, прийняте Наглядовою радою за допомогою зазначених засобів, є так само дійсним, коли б його було ухвалено на належним чином скликаному та проведеному засіданні Наглядової ради.

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.

Члени Наглядової ради можуть голосувати "за" або "проти" прийняття рішення. У разі відмови від прийняття рішення або відмови від участі в голосуванні член Наглядової ради повинен мотивувати свої дії, про що робиться застереження в протоколі. Члени Наглядової ради Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках Член Наглядової ради Банку не має права голосу під час прийняття Наглядовою радою рішення та не

враховується під час визначення кворуму Наглядової ради.

Рішення Наглядової ради на засіданні приймається, як правило, способом відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів Наглядової ради може бути проведене таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування.

Член Наглядової ради, який бере участь у засіданні Наглядової ради дистанційно, може голосувати за допомогою електронної пошти або з використанням інших засобів електронного, аудіо- або відео-зв'язку за умови дотримання вимог до інформаційної безпеки.

У разі прийняття рішення Наглядової ради шляхом заочного голосування (опитування) проект протоколу Наглядової ради та/або питання для голосування надсилаються членам Наглядової ради засобами електронної пошти. Члени Наглядової ради повинні протягом п'яти робочих днів, якщо не встановлено інший строк, з дати отримання відповідного проекту протоколу та/або питання для голосування та супровідних матеріалів, які необхідні для прийняття рішення, сповістити щодо нього свою думку шляхом відповіді по електронній пошті направлений йому проект рішення, що виноситься на голосування Наглядової ради (відповідь повинна містити проект рішення та однозначне рішення члена Наглядової ради "за" або "проти" щодо проекту рішення) або у письмовій формі або іншим прийнятним способом. Рішення вважається прийнятим, якщо протягом вищевказаного строку за нього проголосували більшість членів Наглядової ради від загального складу Наглядової ради.

Член Наглядової ради зобов'язаний дотримуватися усіх вимог системи інформаційної безпеки, запровадженої в Банку, щодо захисту інформації та доступу до корпоративної електронної пошти чи інших засобів зв'язку та несе особисту відповідальність за доступ до своєї корпоративної електронної пошти чи інших засобів зв'язку третіх осіб.

Результати голосування на засіданні Наглядової ради зазначаються в протоколі засідання Наглядової ради. Результати голосування Наглядової ради шляхом заочного голосування (опитування) зазначаються в рішенні Наглядової ради. Якщо жодна з пропозицій не набрала достатньої кількості голосів для прийняття рішення, питання знімається з розгляду.

Рішення, прийняте шляхом заочного голосування (опитування), складається у необхідній кількості примірників у паперовій та/або в електронній формі і підписується Головою Наглядової ради або корпоративним секретарем або будь-якими двома членами Наглядової ради. Рішення Наглядової ради, складене в електронній формі, підписується за допомогою електронного підпису. За потреби рішення Наглядової ради, складене і підписане в електронній формі, може бути складено і підписано в паперовій формі. Рішення Наглядової ради оформляється протягом п'яти днів після завершення заочного голосування (опитування). Витяг з рішення Наглядової ради, прийняте шляхом 10 заочного голосування (опитування), може бути підписано Головою Наглядової ради або корпоративним секретарем або будь-якими двома членами Наглядової ради або Головою Правління Банку.

Ефективність методів та процедури, застосованих до засідань Наглядової ради. В цілому процедури, що застосовуються під час засідань Наглядової ради є ефективними і забезпечують можливість кожного члена Наглядової ради: - вільно висловлювати свою думку з кожного питання порядку денного під час засідання Наглядової ради Банку; - особисто голосувати на засіданнях Наглядової ради з кожного питання виключно зі своєї точки зору та не почуватися вимушеним приєднатися до думки більшості; - особисто задавати питання, висловлювати коментарі щодо кожного питання, що розглядається. Процес підготовки протоколів/рішень Наглядової ради в цілому є задовільний та добре налаштований, в той же час якість взаємодії та обміну документами між Наглядовою радою та Правлінням має бути покращена, а саме щодо термінів подання матеріалів в строки, достатні для їх опрацювання.

Методи та процедури взаємодії з Правлінням та підрозділами контролю Банку. В межах своїх повноважень Наглядова рада регулярно взаємодіє з Правлінням та підрозділами контролю Банку. Члени Правління та керівники підрозділів контролю відвідують окремі засідання Наглядової ради, надають Наглядовій раді необхідну звітність та іншу інформації щодо діяльності Банку в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку, забезпечують підготовку рішень Наглядової ради з окремих питань.

Якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень. Наглядова рада загалом позитивно оцінює якість виконання Правлінням та підрозділами контролю Банку її рішень. Наглядова рада на регулярній основі заслуховує на своїх засіданнях звіти Правління і підрозділів контролю Банку з питань, які належать до сфери її компетенції, що дозволяє здійснювати контроль за повним та своєчасним виконанням її рішень. Крім того, Наглядова рада здійснює моніторинг статусу виконання доручень,

наданих Правлінню і підрозділам контролю Банку, та підтримує з ними постійну комунікацію, що покращує взаєморозуміння між органами управління і контролю Банку та підвищує якість виконання рішень Наглядової ради.

Інформація про проведені засідання Наглядової ради та опис прийнятих рішень. Засідання Наглядової ради проводяться в разі необхідності, але не рідше одного разу на квартал. При скликанні та проведенні засідань у 2023 році враховувався план засідань Наглядової ради, який був затверджений Наглядовою радою у кінці 2022 року. Протягом 2023 року було проведено 8 засідань Наглядової ради в тому числі спільні засідання з Правлінням та у період між засіданнями Наглядової ради прийнято 14 рішень без скликання засідань шляхом заочного голосування (опитування) членів Наглядової ради. Всі засідання Наглядової ради, що відбулися, є правомочними.

Протягом 2023 року Наглядовою радою проводилась діяльність/приймалися рішення за наступними напрямками: 1. Прийняття рішення про вчинення Банком правочинів. 2. Обрання аудиторської фірми та визначення умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг. 3. Розгляд Аудиторського звіту перевірки стану внутрішнього контролю та дотримання програми протидії легалізації (відмиванню) грошей отриманих злочинним шляхом. 4. Затвердження та перегляду внутрішніх документів Банку, передбачених чинним законодавством України, в тому числі Політики винагороди та положення про винагороди членів Правління та впливових осіб в рамках здійснення контролю за реалізацією Політики винагороди. 5. Розгляд щоквартальних звітів Правління щодо результатів фінансового - господарської діяльності Банку, а також, річного звіту; 6. Розгляд звітів з оцінки всіх ризиків, на які наражається Банк та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю, а також щодо банківської групи за участі Банку; 7. Прийняття рішень щодо вдосконалення системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю; 8. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, згідно чинного законодавства України та Статуту Банку.

Наглядова рада діє відповідно до законодавства, нормативно-правових актів Національного банку, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку та інших внутрішніх документів Банку. Компетенція та повноваження Наглядової ради, зокрема її виключна компетенція, визначаються законодавством і Статутом.

Таблиця нижче описує персональну присутність членів Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради, а також участь в прийнятті рішення шляхом опитування.

ПІБ члена Наглядової ради / Кількість засідань Наглядової ради, на який такий член був присутній / Кількість рішень Наглядової ради, в прийнятті яких шляхом опитування член взяв участь. Грінченко М.В.\* / 1 з 1 / 2 з 2

Овчаренко Г.О.\* / 1 з 1 / 1 з 1

Кільмухаметов Р.І. / 8 з 8 / 14 з 14

Стеценко М.В. / 8 з 8 / 14 з 14

Гладун В.В. / 8 з 8 / 13\*\* з 14

Курінний О.М. / 7 з 8 / 14 з 14

\*дані за 2023 за період з дати вступу на посаду до 31.12.2023

\*\* голос Гладуна В.В. за рішення надійшов після документального оформлення результатів голосування. Загалом, всі члени Наглядової ради приділяють достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків.

Результати оцінки компетентності та ефективності діяльності членів Наглядової ради викладені в цьому звіті.

Протягом 2023 року Банком дотримувалися обов'язкових економічних нормативи, встановлених Національним банком України. За підсумками 2023 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 102 063 тис. грн.

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 2023 року.

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

## Частина 5. Виконавчий орган

### Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

| Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді                                                                           | РНОКПП | УНЗР | Голова/ заступник голови виконавчого органу | Голова / член комітету виконавчого органу |                    |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------|---------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                                                               |        |      |                                             | Назва комітету - 1                        | Назва комітету - 2 | Назва комітету - 3 |
| Корчинська Світлана Анатоліївна, з 01.01.2023 по 31.12.2023 включно                                                                           |        |      | X                                           | V                                         | V                  | V                  |
| Дворжанська Ірина Ярославівна (Додатково: Голова комітету-4: Комітету з питань фінансового моніторингу), з 01.01.2023 по 31.12.2023 включно   |        |      | Y                                           | V                                         | V                  | V                  |
| Буровський Андрій Станіславович, з 01.01.2023 по 31.12.2023 включно                                                                           |        |      |                                             | V                                         | V                  | V                  |
| Кокодинський Віктор Олександрович (Додатково: Член комітету-4: Комітету з питань фінансового моніторингу), з 01.01.2023 по 31.12.2023 включно |        |      |                                             | X                                         | X                  | X                  |

### Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

| 1                                           | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Кількість засідань ради у звітному періоді: | 52                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| з них очних:                                | 52                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| з них заочних:                              | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Опис ключових рішень ради:                  | 1. Розгляд Стратегії розвитку Банку на 2023-2025 роки, Бізнес-плану розвитку Банку на 2023-2025 роки, бюджету Служби внутрішнього аудиту, Служби управління ризиками та Служби комплаєнс Банку на 2023 рік, затверджених Наглядовою радою; 2. Розгляд фінансових результатів роботи Банку; 3. Затвердження переліку пов'язаних із Банком осіб; 4. Здійснення благодійних внесків; 5. Розгляд звітів про фінансові результати; 6. Розгляд звітів про загальну оцінку ризиків Банку; 7. Розгляд звітів щодо результатів здійснення подальшого внутрішнього контролю за результатами моніторингу системи внутрішнього контролю; 8. Розгляд оцінки ефективності системи управління операційними ризиками (СУОР) та системи внутрішнього контролю за результатами проведеного моніторингу; 9. Розгляд Загального звіту з оцінки нефінансових ризиків за 2022 рік; 10. Розгляд звітів відповідального працівника з питань фінансового моніторингу; 11. Розгляд звіту щодо коректності розрахунків лімітів ризиків; 12. Затвердження Графіку проведення внутрішнього подальшого контролю Банку; 13. Розгляд аудиторського звіту; 14. Розгляд оцінки ефективності достатності вжитих Банком заходів для забезпечення функціонування належної системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю у сфері легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення; 15. Затвердження Звіту Служби внутрішнього аудиту про результати валідації моделей з оцінки ризиків та результати бек-тестування; 16. Розгляд Звіту про діяльність Служби внутрішнього аудиту; 17. Розгляд звіту щодо оцінки рівня комплаєнс-ризиків; 18. Встановлення |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | ставки за облігаціями Банку Серії А, Серії В; 19. Затвердження Звіту Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АВАНГАРД" про результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2022 рік (включає звіт про оцінку діяльності Правління); 20. Розгляд Звіту щодо контролю за операціями з учасниками банківської групи та звітність банківської групи; 21. Про затвердження Лімітів ризиків; 22. Про визнання дебіторської заборгованості безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів; 23. Вирішення інших питань, що належать до компетенції Правління згідно чинного законодавства України та Статуту Банку. |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень**

|                                                      | Назва комітету - 1                                                                                                                                                                                                                                    | Назва комітету - 2                                                                                                                                                                                                                                    | Назва комітету - 3                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: | 60                                                                                                                                                                                                                                                    | 10                                                                                                                                                                                                                                                    | 21                                                                                                                                                                                                                                             |
| з них очних:                                         | 60                                                                                                                                                                                                                                                    | 10                                                                                                                                                                                                                                                    | 21                                                                                                                                                                                                                                             |
| з них заочних:                                       | 0                                                                                                                                                                                                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                              |
| Опис ключових рішень комітету ради:                  | Про забезпечення мінімізації кредитних ризиків та ефективного управління ними, ефективного розміщення кредитних ресурсів, порядку та способів їх використання з метою отримання оптимального доходу; оцінка якості кредитного-інвестиційного портфелю | 1. Аналіз собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів; 2. Затвердження тарифних пакетів для певних клієнтів/певних категорій клієнтів; 3. Приймалися рішення щодо інших питань відповідно до Положення про Тарифний комітет | Приймалися рішення щодо оптимізації співвідношення "ризик-дохід" за рахунок скоординованого управління структурою активів та пасивів банківського балансу для максимізації доходу і мінімізації ризиків у відповідності до ризик-профілю Банку |

Комітет-1: Кредитний комітет, Комітет - 2: Тарифний комітет, Комітет - 3: Комітет з питань управління активами та пасивами. Комітет-4: Комітет з питань фінансового моніторингу. Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 9, з них очних: 9, з них заочних: 0. Опис ключових рішень комітету ради: 1) Щодо результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ. 2) Щодо питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику). 3) Щодо проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з належної перевірки клієнтів у Банку. 4) Щодо змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття Банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів банку з питань протидії легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму) із зазначенням строків вжиття таких заходів). 5) Щодо результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ. 6) Щодо проблемних питань, що виникають під час проведення навчальних заходів для працівників Банку з питань фінансового моніторингу. 7) Щодо проблемних питань, що пов'язані із встановленням ділових відносин з PERs та/або їх обслуговуванням. 8) Щодо інших питань щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері протидії легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, які потребують розгляду.

**Звіт виконавчого органу**

1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу.

Правління є постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, Положенням про Правління та чинним законодавством України і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з чинним законодавством та Статутом. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Загальні збори та Наглядова рада можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління за виключенням повноважень, віднесених чинним законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції кожного з цих органів управління Банком.

Станом на 01.01.2023 року Правління Банку працювало у такому складі: Голова Правління: Корчинська Світлана Анатоліївна, Заступник Голови Правління: Дворжанська Ірина Ярославівна, Члени Правління: Буровський Андрій Станіславович, Кокодинський Віктор Олександрович.

Протягом 2023 року змін у складі Правління Банку не було.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Голова Правління 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.

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

Протягом 2023 року в Банку діяли такі комітети Правління: - Кредитний комітет; - Тарифний комітет; - Комітет з питань управління активами та пасивами; - Комітет з питань фінансового моніторингу.

Склад комітетів на 31.12.2023: - Кредитний комітет: Голова: Кокодинський В.О., Заступник Голови комітету: Буровський А.С., Члени: Корчинська С.А., Дворжанська І.Я., Крохмаль Ю.Ю.

В 2023 році було проведено 60 засідань Кредитного комітету Банку. Всі засідання комітету, що відбулися, є правомочними. - Тарифний комітет: Голова: Кокодинський В.О., Заступник Голови комітету: Буровський А.С., Члени: Корчинська С.А., Дворжанська І.Я., Крохмаль Ю.Ю.

В 2023 році було проведено 10 засідань Тарифного комітету Банку. Всі засідання комітету, що відбулися, є правомочними. - Комітет з питань управління активами та пасивами: Голова: Кокодинський В.О., Заступник Голови комітету: Буровський А.С., Члени: Корчинська С.А., Дворжанська І.Я., Крохмаль Ю.Ю.

В 2023 році було проведено 21 засідання Комітету з питань управління активами та пасивами Банку. Всі засідання комітету, що відбулися, є правомочними. - Комітет з питань фінансового моніторингу станом на 31.12.2023: Голова: Дворжанська І.Я., Члени: Старостенко О.В., Величко В.А., Тарасенко Н.В., Кокодинський В.О.

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

Склад Правління є збалансованим і 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.

Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку. Члени Правління спільно мають знання та належне розуміння сфер діяльності Банку, а також навички та досвід, необхідні для здійснення Правлінням своїх повноважень.

Правління має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Склад Правління відповідає вимогам чинного законодавства України.

Члени Правління розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків. Члени Правління володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Реальних та потенційних конфліктів інтересів Голови та членів Правління, що не були належним чином врегульовано, не було.

Голова та члени Правління дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до чинного законодавства України.

2) оцінка компетентності та ефективності Голови та членів Правління, включаючи інформацію про їх діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.

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

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

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

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

2. Голова та члени Правління Банку відповідають вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації протягом усього часу

обіймання відповідних посад.

3. Голова та члени Правління Банку не мають громадянство (підданство) держави, що здійснює збройну агресію проти України.

4. Голова та члени Наглядової ради не є членами Правління Банку.

5. Голова та члени Правління не є членами Наглядової ради Банку.

6. Голова та члени Правління Банку мають бездоганну ділову репутацію, не є учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку.

7. Фактів порушення Головою та членами Правління Банку внутрішніх документів, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку не виявлено.

8. Фактів застосування заходів впливу органами державної влади до Голови та членів Правління не виявлено.

9. Фактів наявності, в тому числі потенційного, конфлікту інтересів, про які б не було заявлено та/або щодо яких не було б вжито належних заходів, не виявлено.

10. Фактів, перелічених в пункті 85 Положення про фінансовий моніторинг щодо відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу не виявлено.

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

Члени Правління не є членами органів управління інших юридичних осіб/не здійснюють діяльність як посадові особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.

Станом на 31.12.2023 у членів Правління не виявлено факторів, що згідно із чинним законодавством України, перешкоджали б в займанні ними посад в Правлінні.

3) оцінка виконання Правлінням поставлених цілей Банку.

Прийняті Правлінням рішення протягом звітного періоду безпосередньо вплинуло на досягнення поставлених перед Правлінням стратегічних цілей Банку та забезпечило виконання Банком бюджету. Банк веде прибуткову діяльність, зберігає стабільно стійкий фінансовий стан, продовжує розвиватись, впроваджує нові технології, зокрема, одним з перших на банківському ринку України забезпечив впровадження можливості відкриття розрахункових рахунків для небанківських надавачів платіжних послуг для здійснення ними платежів через СЕП НБУ, що покращило позиції Банку в розвитку трансакційного бізнесу

4) інформація про те, яким чином діяльність Правління зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

Ефективні рішення Правління Банку забезпечили фінансову стабільність Банку в надскладних умовах роботи, а розвиток технологій, впровадження мобільного застосунку для приватних клієнтів Банку та співпраця з небанківським надавачами платіжних послуг забезпечили надходження додаткових доходів Банку.

## Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

|                                                                                         |                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Ім'я                                                                                    | Ходак Ольга Юріївна                                        |
| РНОКПП                                                                                  |                                                            |
| УНЗР                                                                                    |                                                            |
| Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря                            | Статут Банку, Положення про корпоративного секретаря Банку |
| Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря         | Наглядова рада Банку                                       |
| Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря                          | 13.07.2023 № 4                                             |
| Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період | 26.03.2024 № 3                                             |

|                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період | Протягом 2023 року : І. корпоративний секретар: 1) забезпечував відповідність системи корпоративного управління, Статуту та внутрішніх документів Банку найкращим практикам корпоративного управління та вимогам законодавства України; 2) забезпечував підготовку та складення проектів рішень єдиного акціонера Банку; 3) здійснював підготовку та проведення засідань Наглядової ради, виконував функції секретаря Наглядової ради, здійснював складення протоколів/рішень засідань Наглядової ради; 4) забезпечував організацію процесу самооцінки Наглядової ради та її членів; 5) забезпечував дотримання процедур щодо оцінки професійної придатності та ділової репутації керівників Банку, вимог щодо колективної придатності; 6) приймав участь у підготовці публічної інформації Банку та забезпечував її оприлюднення на власному веб-сайті Банку |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю**

| 1                                                                             | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту           | так                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів | <p>Бізнес-підрозділи (залучення клієнтів, продаж продуктів) та підрозділи підтримки діяльності Банку (супровід операцій Банку).</p> <p>Ключові підрозділи:</p> <p>Казначейство, Центр фондових операцій, Служба продажу казначейських продуктів, Служба обслуговування клієнтів, Кредитна служба, Юридична служба, Служба інформаційних технологій, Служба технічної підтримки, Служба інформаційної безпеки, Служба фінансової звітності, Адміністративна служба, Бек-офіс, Служба розрахунків Бек-офісу.</p> <p>Функції певного підрозділу регламентуються внутрішніми положеннями про підрозділ, зокрема, але не виключно:</p> <p>Казначейство - здійснення казначейських операцій;</p> <p>Центр фондових операцій - операції з цінними паперами;</p> <p>Служба продажу казначейських продуктів - продаж банківських продуктів;</p> <p>Служба обслуговування клієнтів - облік і супроводження операцій клієнтів Банку (РКО, депозити);</p> <p>Кредитна служба - забезпечення здійснення кредитних операцій та їх адміністрування;</p> <p>Юридична служба - юридичний супровід діяльності Банку;</p> <p>Служба інформаційних технологій - забезпечення технічної підтримки інформаційних технологій;</p> <p>Служба технічної підтримки Служби інформаційних технологій - забезпечення технічної підтримки інформаційних технологій;</p> <p>Служба інформаційної безпеки - забезпечення інформаційної безпеки;</p> <p>Служба фінансової звітності - формування фінансової та статистичної звітності;</p> <p>Адміністративна служба - організація та ведення діловодства та матеріально-технічного забезпечення Банку;</p> <p>Служба фінансового моніторингу - здійснення фінансового</p> |

|                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                      | <p>моніторингу;</p> <p>Служба валютного нагляду - здійснення валютного нагляду;</p> <p>Бек-офіс - облік та супроводження та поточний контроль за проведеними операціями, їх належним відображенням в автоматизованій банківській системі Банку;</p> <p>Служба розрахунків Бек-офісу - забезпечення здійснення розрахунків.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту | <p>Служба управління ризиками, Служба комплаєнс</p> <p>Функції Служби управління ризиками:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків;</li> <li>2. прийняття участі у розробленні стратегії управління проблемними активами й оперативного плану та здійснює моніторинг за їх реалізацією;</li> <li>3. забезпечення моніторингу та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контроль наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціювання вжиття заходів для попередження їх порушень;</li> <li>4. підготовка звітів щодо ризиків;</li> <li>5. здійснення постійного аналізу ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків;</li> <li>6. здійснення контролю за оцінкою майна;</li> <li>7. розроблення та підтримання в актуальному стані методики, інструменти та моделі, що використовуються Банком для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку;</li> <li>8. здійснення оцінки кредитного ризику;</li> <li>9. здійснення стрес-тестування;</li> <li>10. обчислення профіль ризику Банку;</li> <li>11. підготовка висновків щодо ризиків, які притаманні новим продуктам та значним змінам у діяльності Банку, до моменту їх впровадження для прийняття управлінських рішень;</li> <li>12. підготовка висновків щодо ризиків, які притаманні як новим кредитам, так і змінам за діючими кредитами, для прийняття управлінських рішень щодо надання нових кредитів чи внесення змін до діючих кредитних договорів;</li> <li>13. розроблення, впровадження та здійснення моніторингу системи раннього реагування;</li> <li>14. підготовка висновків для прийняття управлінських рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів;</li> <li>15. розроблення, прийняття участі у розробленні внутрішньобанківських документів;</li> <li>16. інші функції, передбачені внутрішніми документами Банку.</li> </ol> <p>Головний ризик-менеджер виконує такі функції:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. подає звіти щодо ризиків Наглядовій раді Банку, Комітету з управління ризиками (в разі його створення) та Правлінню банку;</li> <li>2. інформує Наглядову раду Банку, Комітет з управління ризиками (в разі його створення), Правління банку про</li> </ol> |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>надмірні ризики, на які може наражатись Банк;</p> <p>3. забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку;</p> <p>4. надає пропозиції Наглядовій раді Банку та Правлінню Банку щодо необхідних заходів для пом'якшення впливу ризиків (у розрізі кожного виду) на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку, уключаючи ініціювання встановлення лімітів ризиків та/або перегляду їх значень;</p> <p>5. розробляє, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів;</p> <p>6. виконує інші функції, передбачені внутрішніми документами Банку.</p> <p>Головний ризик-менеджер має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, та накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку, та невідкладно інформує Наглядову раду Банку або Комітет з управління ризиками (в разі його створення) про такі рішення.</p> <p>Служба комплаєнс з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує такі функції контролю за дотриманням норм (комплаєнс):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;</li> <li>2. забезпечує моніторинг змін у законодавстві та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в Банку, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи;</li> <li>3. забезпечує контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Банку з клієнтами та контрагентами, з метою запобігання участі та/або використання Банку в незаконних операціях;</li> <li>4. забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, прозорість реалізації процесів Банку та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у Банку, інформує Головного комплаєнс-менеджера;</li> <li>5. забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності;</li> <li>6. здійснює на регулярній основі контроль за відсутністю конфлікту інтересів між керівниками Банку та суб'єктом оціночної діяльності;</li> <li>7. забезпечує організацію контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України;</li> <li>8. надає роз'яснення, консультації керівникам Банку на їх запити з питань контролю за дотриманням Банком</li> </ol> |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>законодавства України та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;</p> <p>9. забезпечує проведення навчання та обізнаність працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками, ураховуючи кодекс поведінки (етики);</p> <p>10. забезпечує функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;</p> <p>11. забезпечує організацію контролю за відповідністю процесів щодо управління проблемними активами законодавству України та внутрішньобанківським документам;</p> <p>12. забезпечує контроль за дотриманням Банком норм щодо визначення переліку пов'язаних з Банком осіб для забезпечення цілісності та повноти процесу ідентифікації пов'язаних з Банком осіб і контролю за операціями з ними;</p> <p>13. готує висновки щодо комплаєнс-ризиків, який притаманний новим продуктам та значним змінам у діяльності Банку, до моменту їх упровадження для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;</p> <p>14. готує висновки стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення кредитних рішень щодо кредитів пов'язаним із Банком особам;</p> <p>15. здійснює контроль за відповідністю системи компенсацій та відшкодування, що запроваджена в Банку, а також процедур притягнення до дисциплінарної відповідальності працівників Банку, вимогам законодавства України;</p> <p>16. обчислює профіль комплаєнс-ризиків;</p> <p>17. розробляє, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів;</p> <p>18. готує висновки для прийняття рішення про відстрочення/ зменшення/ скасування/ повернення змінної винагороди у випадках і порядку, передбаченому внутрішніми документами Банку;</p> <p>19. готує звіти щодо комплаєнс-ризиків;</p> <p>20. бере участь у дослідженні подій внутрішнього та зовнішнього шахрайства.</p> <p>Служба комплаєнс має право виконувати інші функції з управління ризиками додатково до встановлених, та які не суперечать вимогам чинного законодавства.</p> <p>Головний комплаєнс менеджер з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує такі функції контролю за дотриманням норм (комплаєнс):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. участь в розробці внутрішніх документів Банку, що регламентують управління Комплаєнс-ризиком;</li> <li>2. необмежений доступ до всієї інформації щодо діяльності Банку з метою управління Комплаєнс-ризиком;</li> <li>3. збір та ідентифікація Інцидентів, що несуть Комплаєнс-ризик (Комплаєнс-Інцидентів);</li> <li>4. оцінка Комплаєнс-ризиків (в тому числі аналіз кожного</li> </ol> |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>випадку Комплаєнс-Інциденту);</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>5. контроль дотримання встановлених лімітів максимального рівня Комплаєнс-ризиків;</li> <li>6. регулярне надання керівництву Банку (Правлінню, Наглядовій раді) інформації щодо рівня Комплаєнс-ризиків та пропозицій щодо його мінімізації (у вигляді Плану щодо мінімізації Комплаєнс-ризиків);</li> <li>7. розробка та запровадження заходів, механізмів та технологій щодо обмеження та/або зниження Комплаєнс-ризиків;</li> <li>8. взаємодія з відповідальними менеджерами Банку, за якими закріплена Комплаєнс-функція, щодо управління Комплаєнс-ризиком;</li> <li>9. координація роботи з питань управління Комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами Банку;</li> <li>10. повідомлення Національного банку України про підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку / порушення в діяльності Банку та конфлікти інтересів, що виникли в Банку, якщо Наглядовою радою Банку не були застосовані заходи, що забезпечили їх усунення;</li> <li>11. проведення навчання працівників Банку з питань управління Комплаєнс-ризиком;</li> <li>12. ініціювання проведення службових розслідувань в разі виявлення Комплаєнс-Інцидентів;</li> <li>13. участь у розробці нових банківських продуктів/послуг на предмет наявності та оцінки рівня Комплаєнс-ризиків;</li> <li>14. участь у нарадах, засіданнях профільних комітетів Банку;</li> <li>15. інші функції, передбачені внутрішніми документами Банку.</li> </ol> <p>Головний комплаєнс-менеджер має право виконувати інші функції додатково до визначених та які не суперечать вимогам цього Положення.</p> <p>Служба фінансового моніторингу</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Участь в розробці внутрішніх документів, що регламентують діяльність Банку у сфері ПВК/ФТ;</li> <li>2. Звітування з питань фінансового моніторингу Наглядовій Раді, Голові Правління Банку;</li> <li>3. Надання Правлінню або колегіальному органу щодо розгляду проблемних та актуальних питань функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, у разі його створення, інформації для розгляду відповідно до законодавства України;</li> <li>4. Консультування працівників Банку з питань ПВК/ФТ;</li> <li>5. Здійснення на постійній основі проведення навчальних заходів з питань ПВК/ФТ для працівників Банку;</li> <li>6. Забезпечення методичної та методологічної підтримки профільним підрозділам Банку з питань належної перевірки клієнтів Банку, а також виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;</li> <li>7. Вивчення нових продуктів/послуг, нових каналів продажу з метою оцінки притаманних їм ризиків ВК/ФТ та належного контролю за цими ризиками, а також погодження внутрішніх документів Банку, відповідно до яких впроваджуються такі продукти/послуги, канали;</li> </ol> |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                       | <p>8. Забезпечення розроблення та запровадження заходів з належної перевірки клієнтів (зокрема заходів з ідентифікації та верифікації, виявлення кінцевих бенефіціарних власників, моніторингу ділових відносин та фінансових операцій, актуалізації даних про клієнта), оцінки ризиків, виявлення порогових та підозрілих фінансових операцій (діяльності);</p> <p>9. участь у нарадах, засіданнях профільних комітетів Банку;</p> <p>10. Інші функції з метою виконання Банком вимог чинного законодавства, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту | <p>Служба внутрішнього аудиту здійснює такі повноваження та функції:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);</li> <li>- оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління Банком, їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, з урахуванням особливостей діяльності Банку та діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк, організації внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;</li> <li>- перевіряє процес оцінки достатності капіталу, рівня ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;</li> <li>- перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;</li> <li>- перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;</li> <li>- здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом Банку системи контролю, зокрема щодо: <ul style="list-style-type: none"> <li>- дотримання керівниками та працівниками Банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, та внутрішніх положень Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Банку та внутрішніми документами Банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками;</li> <li>- виявлення та аналізу фактів порушень працівниками Банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність Банку;</li> <li>- своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;</li> <li>- незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами Банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних);</li> </ul> </li> <li>- перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;</li> <li>- здійснює оцінку ефективності та достатності складеного Банком плану відновлення його діяльності (у разі його складання);</li> <li>- оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та</li> </ul> |

|                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                             | <p>комплаєнс-ризиків, комітетів, що створені Банком (далі - профільні комітети) та якість звітів про ризики, що надаються Наглядовій раді та Правлінню Банку;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку, а також виникнення конфлікту інтересів у Банку;</li> <li>- надає в межах Банку та за відсутності загрози незалежності консультаційні послуги, виконує інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю Банку;</li> <li>- складає та надає висновки і звіти при проведенні перевірок;</li> <li>- оцінює результативність та ефективність проведених операцій та пов'язаних з їх проведенням ризиків, стану щодо збереження активів Банку;</li> <li>- надає керівництву Банку, відповідним структурним підрозділам, що перевіряються, висновки за результатами проведеної аудиторської перевірки;</li> <li>- розробляє рекомендації щодо усунення виявлених порушень з метою зниження ризиків та покращення системи внутрішнього контролю за операціями Банку, та здійснення контролю за їх виконанням;</li> <li>- надає рекомендації підрозділам Банку в частині впровадження та розповсюдження в Банку позитивного досвіду роботи його окремих структурних підрозділів;</li> <li>- супроводжує інспекційні перевірки НБУ діяльності Банку;</li> <li>- супроводжує аудиторські перевірки Банку, що здійснюються зовнішніми аудиторськими компаніями;</li> <li>- інші функції, передбачені законодавством України.</li> </ul> |
| Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) | так                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)                                      | <p>Політика системи внутрішнього контролю АТ "БАНК АВАНГАРД",<br/> Положення про систему внутрішнього контролю АТ "БАНК АВАНГАРД",<br/> Політика управління процесами АТ "БАНК АВАНГАРД",<br/> Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ "БАНК АВАНГАРД",<br/> Положення про взаємодію із Службою внутрішнього аудиту АТ "БАНК АВАНГАРД"</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)                                                            | 29.01.2024 2/6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)                                                                                      | <p>Звіт про результати здійснення подальшого внутрішнього контролю за результатами моніторингу СВК (системи внутрішнього контролю) Служби управління ризиками містить інформацію щодо здійсненої перевірки встановлених контролів в межах затвердженого Графіку проведення внутрішнього подальшого контролю.</p> <p>Звіт про оцінку ефективності системи управління операційними ризиками (СУОР) та системи внутрішнього контролю (СВК) охоплює питання своєчасності та повноти отримання інформації та</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                         | <p>оброблення інцидентів, обізнаність/навчання персоналу, наявність та якість звітів з операційного ризику, враховує результати проведеного стрес-тестування, рівень корпоративної культури та кваліфікації працівників Банку, стан внутрішньої нормативної бази, наявність негативних приписів зі сторони контролюючих органів, ефективності здійснюваних контрольних заходів з управління операційними ризиками / організації системи внутрішнього контролю та інше. За результатами проведеної оцінки ефективності системи управління операційними ризиками (СУОР) та системи внутрішнього контролю (СВК) за 4 квартал 2023 року було визначено, що ефективність системи управління операційними ризиками та системи внутрішнього контролю знаходяться на високому рівні (звіт розглянуто Наглядовою радою 29.01.2024, протокол № 2/6)</p> <p>В аудиторському звіті за результатами перевірки організації та впровадження системи внутрішнього контролю в Банку в АТ "БАНК АВАНГАРД" від 20.11.2023 були розглянуті наступні питання:</p> <p>1) Організаційні засади системи внутрішнього контролю. Діяльність колегіальних органів. Стан нормативного забезпечення. Оцінка системи внутрішнього контролю.</p> <p>2) Стан організації процесів системи внутрішнього контролю: перевірка впроваджених процедур контролю на відповідність вимог регулятора, перевірка заходів щодо підтримки на належному рівні кваліфікації працівників Банку, проведення моніторингу системи внутрішнього контролю.</p> <p>3) Оцінка системи внутрішнього контролю за станом усунення недоліків та порушень, впровадження рекомендацій, наданих за результатами попередніх перевірок Службою внутрішнього аудиту та інспекційних перевірок НБУ, недопущення в майбутньому виявлених порушень та недоліків.</p> <p>На підставі аналізу проведеної аудиторської перевірки Служба внутрішнього аудиту оцінила систему внутрішнього контролю як ефективну. Рівень відповідності контролю діючим регламентам та процедурам є належним. Притаманні комплаєнс та операційні ризики були оцінені як низькі. Стан організації процесів СВК оцінений на достатньому рівні.</p> |
| Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків | так                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Опис основних положень декларації схильності до ризиків | <p>Декларація схильності до ризиків Банку відображає:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основні підходи Банку до управління ризиками;</li> <li>- сукупний рівень ризик-апетиту та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей;</li> <li>- максимальний рівень допустимого для Банку ризику (Risk Capacity), виходячи з наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог Національного банку України, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, іншими кредиторами та акціонерами;</li> <li>- кількісні та якісні показники ризик-апетиту Банку, які визначені з врахуванням дотримання Банком встановлених нормативів достатності регулятивного капіталу та ліквідності;</li> <li>- рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень), який є основою для встановлення лімітів, а також мінімальний перелік кількісних та якісних</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

|                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                      | показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;<br>- підходи та перелік припущень, що були використані Банком під час визначення показників ризик-апетиту;<br>- види ризиків, які Банк має уникати;<br>- внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків. |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | Наглядова рада                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків              | 27.04.2023 № 4                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

**Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи**

| Ім'я або повне найменування акціонера                                        | РНОКПП | УНЗР | Розмір значного пакета акцій | Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні |
|------------------------------------------------------------------------------|--------|------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (WESTAL HOLDINGS LTD), реєстраційний номер - HE244019    |        |      | 100                          | 100                                                                           |
| ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД (FILTESA HOLDINGS LTD), реєстраційний номер - 1923417   |        |      | 50                           | 50                                                                            |
| АйСіЮ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД (ICU HOLDINGS LIMITED), реєстраційний номер - 1612865 |        |      | 100                          | 100                                                                           |
| НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД (NAREMIUS HOLDINGS LTD), реєстраційний номер - 1923455 |        |      | 50                           | 50                                                                            |
| Пасенюк Макар Юрійович                                                       |        |      | 50                           | 50                                                                            |
| Стеценко Костянтин Вікторович                                                |        |      | 50                           | 50                                                                            |

**Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи**

| Ім'я посадової особи             | РНОКПП | УНЗР | Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення | Опис ключових повноважень посадової особи                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Порядок призначення та звільнення посадової особи                                                                                                                      |
|----------------------------------|--------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Деркаченко Наталія Володимирівна |        |      | Головний бухгалтер, Наказ Голови Правління Банку №27-к від 10.07.2019                                   | Організація процесу ведення бухгалтерського обліку та складання і подання у встановлені строки фінансової звітності                                                                                                                                                                                                                     | Головний бухгалтер банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України. Призначається та звільняється з посади за наказом Голови Правління Банку |
| Ходак Ольга Юріївна              |        |      | Корпоративний секретар, Наглядова рада, рішення №4 від 13.07.2023                                       | Відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами та іншими інвесторами, підтримання ефективної роботи Наглядової ради та Загальних зборів Банку, забезпечення ефективної співпраці між Банком, Наглядовою радою та акціонерами Банку, а також виконання інших функцій відповідно до законодавства України та Статуту Банку | Призначається та звільняється з посади відповідно до рішення Наглядової ради Банку                                                                                     |

**Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи**

| Орган управління                                                                                                                                                      | Рада                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи                                                                                                                              | Член органу управління заборонив розкривати ім'я (член органу управління дозволив розкрити розмір його винагороди в загальному розмірі винагороди всього складу органу управління відповідно до Звіту про винагороду, що розміщений на сайті Банку)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| РНОКПП                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| УНЗР                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Посада                                                                                                                                                                | Член Наглядової ради                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Дата вступу на посаду                                                                                                                                                 | 18.03.2021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 1740000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                         | Виплатили: 0<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді             | Виплатили: 1623000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                | Виплатили: 117000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди                                                                                         | Основні критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди, наступні: професійно-ділові якості, результати роботи, складність виконаних і виконуваних завдань, рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові обов'язки, а також кваліфікацію, складність, обсяг та якість виконаної роботи, докладених зусиль. При оцінці ефективності також враховувалися такі критерії: розмір, особливості діяльності Банку, характер й обсяги банківських та інших фінансових послуг, прийнятих Банком ризиків (профілю ризику Банку), рівень системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, дотримання/виконання стратегії Банку, бізнес-плану, бюджету та декларації схильності до ризиків, фінансовий стан Банку |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення                                                                               | Винагороди або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення відсутні                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

|                                                                  |                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | <a href="https://avgd.ua/wp-content/uploads/zvit-pro-vynahorody-chleniv-Nahliadovoi-rady_v4_2024.pdf">https://avgd.ua/wp-content/uploads/zvit-pro-vynahorody-chleniv-Nahliadovoi-rady_v4_2024.pdf</a> |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,8**

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Орган управління                                                                                                                                                      | Рада                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи                                                                                                                              | Член органу управління заборонив розкривати ім'я (член органу управління дозволив розкрити розмір його винагороди в загальному розмірі винагороди всього складу органу управління відповідно до Звіту про винагороду, що розміщений на сайті Банку)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| РНОКПП                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| УНЗР                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Посада                                                                                                                                                                | Член Наглядової ради                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Дата вступу на посаду                                                                                                                                                 | 18.03.2021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 1740000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                         | Виплатили: 0<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді             | Виплатили: 1623000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                | Виплатили: 117000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди                                                                                         | Основні критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди, наступні: професійно-ділові якості, результати роботи, складність виконаних і виконуваних завдань, рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові обов'язки, а також кваліфікацію, складність, обсяг та якість виконаної роботи, докладених зусиль. При оцінці ефективності також враховувалися такі критерії: розмір, особливості діяльності Банку, характер й обсяги банківських та інших фінансових послуг, прийнятих Банком ризиків (профілю ризику Банку), рівень системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, дотримання/виконання стратегії Банку, бізнес-плану, бюджету та декларації схильності до ризиків, фінансовий |

|                                                                                         |                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                         | стан Банку                                                                                                                                                                                            |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Винагороди або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення відсутні                                                                                                                     |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду                        | <a href="https://avgd.ua/wp-content/uploads/zvit-pro-vynahorody-chleniv-Nahliadovoi-rady_v4_2024.pdf">https://avgd.ua/wp-content/uploads/zvit-pro-vynahorody-chleniv-Nahliadovoi-rady_v4_2024.pdf</a> |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,8**

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Орган управління                                                                                                                                                      | Рада                                                                                                                                                                                                                                                |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи                                                                                                                              | Член органу управління заборонив розкривати ім'я (член органу управління дозволив розкрити розмір його винагороди в загальному розмірі винагороди всього складу органу управління відповідно до Звіту про винагороду, що розміщений на сайті Банку) |
| РНОКПП                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                     |
| УНЗР                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Посада                                                                                                                                                                | Член Наглядової ради                                                                                                                                                                                                                                |
| Дата вступу на посаду                                                                                                                                                 | 23.11.2023                                                                                                                                                                                                                                          |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 1740000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                         |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                         | Виплатили: 0<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                               |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді             | Виплатили: 1623000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                         |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                | Виплатили: 117000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                          |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди                                                                                         | Змінна винагорода члену органу управління в 2023 році не виплачувалася                                                                                                                                                                              |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення                                                                               | Винагороди або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення відсутні                                                                                                                                                                   |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду                                                                                                      | <a href="https://avgd.ua/wp-content/uploads/zvit-pro-vynahorody-chleniv-Nahliadovoi-rady_v4_2024.pdf">https://avgd.ua/wp-content/uploads/zvit-pro-vynahorody-chleniv-Nahliadovoi-rady_v4_2024.pdf</a>                                               |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім**

**розміром винагороди працівників особи: 1,8**

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Орган управління                                                                                                                                                      | Рада                                                                                                                                                                                                                                                |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи                                                                                                                              | Член органу управління заборонив розкривати ім'я (член органу управління дозволив розкрити розмір його винагороди в загальному розмірі винагороди всього складу органу управління відповідно до Звіту про винагороду, що розміщений на сайті Банку) |
| РНОКПП                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                     |
| УНЗР                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Посада                                                                                                                                                                | Член Наглядової ради                                                                                                                                                                                                                                |
| Дата вступу на посаду                                                                                                                                                 | 21.12.2023                                                                                                                                                                                                                                          |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 1740000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                         |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                         | Виплатили: 0<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                               |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді             | Виплатили: 1623000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                         |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                | Виплатили: 117000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                          |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди                                                                                         | Змінна винагорода члену органу управління в 2023 році не виплачувалася                                                                                                                                                                              |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення                                                                               | Винагороди або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення відсутні                                                                                                                                                                   |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду                                                                                                      | <a href="https://avgd.ua/wp-content/uploads/zvit-pro-vynahorody-chleniv-Nahliadovoi-rady_v4_2024.pdf">https://avgd.ua/wp-content/uploads/zvit-pro-vynahorody-chleniv-Nahliadovoi-rady_v4_2024.pdf</a>                                               |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,8**

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Орган управління                         | Рада                                                                                                                                                                                                                                                |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Член органу управління заборонив розкривати ім'я (член органу управління дозволив розкрити розмір його винагороди в загальному розмірі винагороди всього складу органу управління відповідно до Звіту про винагороду, що розміщений на сайті Банку) |
| РНОКПП                                   |                                                                                                                                                                                                                                                     |

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| УНЗР                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Посада                                                                                                                                                                | Член Наглядової ради                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Дата вступу на посаду                                                                                                                                                 | 18.03.2021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 1740000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                         | Виплатили: 0<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді             | Виплатили: 1623000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                | Виплатили: 117000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди                                                                                         | Основні критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди, наступні: професійно-ділові якості, результати роботи, складність виконаних і виконуваних завдань, рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові обов'язки, а також кваліфікацію, складність, обсяг та якість виконаної роботи, докладених зусиль. При оцінці ефективності також враховувалися такі критерії: розмір, особливості діяльності Банку, характер й обсяги банківських та інших фінансових послуг, прийнятих Банком ризиків (профілю ризику Банку), рівень системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, дотримання/виконання стратегії Банку, бізнес-плану, бюджету та декларації схильності до ризиків, фінансовий стан Банку |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення                                                                               | Винагороди або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення відсутні                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду                                                                                                      | <a href="https://avgd.ua/wp-content/uploads/zvit-pro-vynahorody-chleniv-Nahliadovoi-rady_v4_2024.pdf">https://avgd.ua/wp-content/uploads/zvit-pro-vynahorody-chleniv-Nahliadovoi-rady_v4_2024.pdf</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,8**

|                                          |                                                                                                        |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Орган управління                         | Рада                                                                                                   |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Член органу управління заборонив розкривати ім'я (член органу управління дозволив розкрити розмір його |

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                       | винагороди в загальному розмірі винагороди всього складу органу управління відповідно до Звіту про винагороду, що розміщений на сайті Банку)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| РНОКПП                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| УНЗР                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Посада                                                                                                                                                                | Член Наглядової ради                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Дата вступу на посаду                                                                                                                                                 | 18.03.2021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 1740000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                         | Виплатили: 0<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді             | Виплатили: 1623000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                | Виплатили: 117000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди                                                                                         | Основні критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди, наступні: професійно-ділові якості, результати роботи, складність виконаних і виконуваних завдань, рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові обов'язки, а також кваліфікацію, складність, обсяг та якість виконаної роботи, докладених зусиль. При оцінці ефективності також враховувалися такі критерії: розмір, особливості діяльності Банку, характер й обсяги банківських та інших фінансових послуг, прийнятих Банком ризиків (профілю ризику Банку), рівень системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, дотримання/виконання стратегії Банку, бізнес-плану, бюджету та декларації схильності до ризиків, фінансовий стан Банку |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення                                                                               | Винагороди або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення відсутні                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду                                                                                                      | <a href="https://avgd.ua/wp-content/uploads/zvit-pro-vynahorody-chleniv-Nahliadovoi-rady_v4_2024.pdf">https://avgd.ua/wp-content/uploads/zvit-pro-vynahorody-chleniv-Nahliadovoi-rady_v4_2024.pdf</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім**

**розміром винагороди працівників особи: 1,8**

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Орган управління                                                                                                                                                      | Виконавчий орган                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи                                                                                                                              | Член органу управління заборонив розкривати ім'я (член органу управління дозволив розкрити розмір його винагороди в загальному розмірі винагороди всього складу органу управління відповідно до Звіту про винагороду, що розміщений на сайті Банку)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| РНОКПП                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| УНЗР                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Посада                                                                                                                                                                | Голова Правління                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Дата вступу на посаду                                                                                                                                                 | 26.09.2013                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 12767000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                         | Виплатили: 0<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді             | Виплатили: 9059000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                | Виплатили: 3708000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди                                                                                         | Основні критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди, наступні: професійно-ділові якості, результати роботи, складність виконаних і виконуваних завдань, рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові обов'язки, а також кваліфікацію, складність, обсяг та якість виконаної роботи, докладених зусиль. При оцінці ефективності також враховувалися такі критерії: розмір, особливості діяльності Банку, характер й обсяги банківських та інших фінансових послуг, прийнятих Банком ризиків (профілю ризику Банку), рівень системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, дотримання/виконання стратегії Банку, бізнес-плану, бюджету та декларації схильності до ризиків, фінансовий стан Банку, результати діяльності Банку (досягнення запланованих показників діяльності), структурного підрозділу та працівників, та за умови дотримання вимог до капіталу Банку, а також достатності рівня ліквідності Банку |

|                                                                                         |                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                         | та дотримання інших пруденційних нормативів Банку, встановлених відповідно до чинного законодавства України |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Винагороди або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення відсутні                           |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду                        | <a href="https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/">https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/</a>                 |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,8**

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Орган управління                                                                                                                                                      | Виконавчий орган                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи                                                                                                                              | Член органу управління заборонив розкривати ім'я (член органу управління дозволив розкрити розмір його винагороди в загальному розмірі винагороди всього складу органу управління відповідно до Звіту про винагороду, що розміщений на сайті Банку)                                                                                                                                                                                                                                                            |
| РНОКПП                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| УНЗР                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Посада                                                                                                                                                                | Заступник Голови Правління                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Дата вступу на посаду                                                                                                                                                 | 11.09.2013                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 12767000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                         | Виплатили: 0<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді             | Виплатили: 9059000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                | Виплатили: 3708000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди                                                                                         | Основні критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди, наступні: професійно-ділові якості, результати роботи, складність виконаних і виконуваних завдань, рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові обов'язки, а також кваліфікацію, складність, обсяг та якість виконаної роботи, докладених зусиль. При оцінці ефективності також враховувалися такі критерії: розмір, особливості діяльності Банку, характер й обсяги банківських |

|                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                         | та інших фінансових послуг, прийнятих Банком ризиків (профілю ризику Банку), рівень системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, дотримання/виконання стратегії Банку, бізнес-плану, бюджету та декларації схильності до ризиків, фінансовий стан Банку, результати діяльності Банку (досягнення запланованих показників діяльності), структурного підрозділу та працівників, та за умови дотримання вимог до капіталу Банку, а також достатності рівня ліквідності Банку та дотримання інших пруденційних нормативів Банку, встановлених відповідно до чинного законодавства України |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Винагороди або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення відсутні                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду                        | <a href="https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/">https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,8**

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Орган управління                                                                                                                                                      | Виконавчий орган                                                                                                                                                                                                                                    |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи                                                                                                                              | Член органу управління заборонив розкривати ім'я (член органу управління дозволив розкрити розмір його винагороди в загальному розмірі винагороди всього складу органу управління відповідно до Звіту про винагороду, що розміщений на сайті Банку) |
| РНОКПП                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                     |
| УНЗР                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Посада                                                                                                                                                                | Член Правління                                                                                                                                                                                                                                      |
| Дата вступу на посаду                                                                                                                                                 | 18.06.2019                                                                                                                                                                                                                                          |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 12767000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                        |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                         | Виплатили: 0<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                               |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді             | Виплатили: 9059000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                         |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                | Виплатили: 3708000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                         |

|                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди           | Основні критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди, наступні: професійно-ділові якості, результати роботи, складність виконаних і виконуваних завдань, рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові обов'язки, а також кваліфікацію, складність, обсяг та якість виконаної роботи, докладених зусиль. При оцінці ефективності також враховувалися такі критерії: розмір, особливості діяльності Банку, характер й обсяги банківських та інших фінансових послуг, прийнятих Банком ризиків (профілю ризику Банку), рівень системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, дотримання/виконання стратегії Банку, бізнес-плану, бюджету та декларації схильності до ризиків, фінансовий стан Банку, результати діяльності Банку (досягнення запланованих показників діяльності), структурного підрозділу та працівників, та за умови дотримання вимог до капіталу Банку, а також достатності рівня ліквідності Банку та дотримання інших пруденційних нормативів Банку, встановлених відповідно до чинного законодавства України |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Винагороди або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення відсутні                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду                        | <a href="https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/">https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,8**

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Орган управління                                                                                                                                                      | Виконавчий орган                                                                                                                                                                                                                                    |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи                                                                                                                              | Член органу управління заборонив розкривати ім'я (член органу управління дозволив розкрити розмір його винагороди в загальному розмірі винагороди всього складу органу управління відповідно до Звіту про винагороду, що розміщений на сайті Банку) |
| РНОКПП                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                     |
| УНЗР                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Посада                                                                                                                                                                | Член Правління                                                                                                                                                                                                                                      |
| Дата вступу на посаду                                                                                                                                                 | 01.01.2020                                                                                                                                                                                                                                          |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 12767000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                        |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                         | Виплатили: 0<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                               |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у                                                                                          | Виплатили: 9059000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                         |

|                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 3708000<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди                                                                          | Основні критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди, наступні: професійно-ділові якості, результати роботи, складність виконаних і виконуваних завдань, рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові обов'язки, а також кваліфікацію, складність, обсяг та якість виконаної роботи, докладених зусиль. При оцінці ефективності також враховувалися такі критерії: розмір, особливості діяльності Банку, характер й обсяги банківських та інших фінансових послуг, прийнятих Банком ризиків (профілю ризику Банку), рівень системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, дотримання/виконання стратегії Банку, бізнес-плану, бюджету та декларації схильності до ризиків, фінансовий стан Банку, результати діяльності Банку (досягнення запланованих показників діяльності), структурного підрозділу та працівників, та за умови дотримання вимог до капіталу Банку, а також достатності рівня ліквідності Банку та дотримання інших пруденційних нормативів Банку, встановлених відповідно до чинного законодавства України |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення                                                                | Винагороди або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення відсутні                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду                                                                                       | <a href="https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/">https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,8**

#### **Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою**

|                                                                                                                        |                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації                                         | Положення про порядок обробки, захисту та розкриття інформації у АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "БАНК АВАНГАРД"                                    |
| Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації | Правління                                                                                                                                   |
| Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації                     | 19.04.2022 №10                                                                                                                              |
| Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо                                             | Положення про порядок обробки, захисту та розкриття інформації у АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "БАНК АВАНГАРД" визначає категорії інформації, яка |

|                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| розкриття інформації | обробляється у АТ "БАНК АВАНГАРД" (далі - Банк), встановлює порядок обробки, захисту та розкриття інформації. Банк зобов'язаний забезпечувати збереження та захист інформації з обмеженим доступом з метою недопущення її незаконного розкриття і завдання внаслідок цього матеріальної чи моральної шкоди Банку та його клієнтам, а також не має права використовувати таку інформацію на свою користь чи на користь третіх осіб (крім випадків, передбачених законодавством). |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення**

Рішенням Наглядової Ради Банку (Рішення № 11 від 28.09.2023) обрано зовнішнього аудитора, аудиторську фірму - ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА" для надання послуг з підтвердження фінансової звітності Банку за 2023 рік. Щодо діяльності ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА": - загальний стаж аудиторської діяльності - більше 15 років; - кількість років, протягом яких ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА" надає аудиторські послуги Банку - 4-й рік; - випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора за період співпраці з Банком не було. - стягнень, застосованих до ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА" Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не було; - рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку - не було.

**Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг**

Мета провадження діяльності фінансової установи. Метою діяльності Банку відповідно до його Статуту є: - задоволення суспільних потреб у банківських послугах; - залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси; - а також одержання прибутку за результатами здійснення своєї діяльності.

### 3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику

**Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - юридичних осіб**

| Повне найменування, мовою оригіналу, англійською мовою та його транслітерація українською мовою         | Місцезнаходження українською та англійською мовами                                              | Ідентифікаційний код або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру клієнтами/контрагентами | Міжнародний ідентифікаційний код юридичної особи (код LEI) (за наявності) | Опис наявного прямого чи опосередкованого контролю над клієнтами/контрагентами громадянами та/або юридичними особами, місцем реєстрації яких є іноземна держава зони ризику |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Юридична особа 1 Дані не розкриваються відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" | Адреса 1 Дані не розкриваються відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" | -                                                                                                            |                                                                           | Фізична особа 1 (контролер) країна громадянства - 643, країна проживання - 826                                                                                              |
| Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)        |                                                                                                 |                                                                                                              |                                                                           |                                                                                                                                                                             |
| Договори РКО                                                                                            |                                                                                                 |                                                                                                              |                                                                           |                                                                                                                                                                             |
| Юридична особа 2 Дані не розкриваються відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" | Адреса 2 Дані не розкриваються відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" | -                                                                                                            |                                                                           | Фізична особа 1 (контролер) країна громадянства - 643, країна проживання - 826                                                                                              |
| Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)        |                                                                                                 |                                                                                                              |                                                                           |                                                                                                                                                                             |
| Договори РКО                                                                                            |                                                                                                 |                                                                                                              |                                                                           |                                                                                                                                                                             |
| Юридична особа 3 Дані не розкриваються відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" | Адреса 3 Дані не розкриваються відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" | -                                                                                                            |                                                                           | Фізична особа 2 (засновник) країна громадянства- 643, країна проживання -643                                                                                                |
| Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)        |                                                                                                 |                                                                                                              |                                                                           |                                                                                                                                                                             |
| Договори РКО                                                                                            |                                                                                                 |                                                                                                              |                                                                           |                                                                                                                                                                             |

**Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - фізичних осіб**

Загальна вартість всіх договорів, сумарно по всім договорам фізичним осіб клієнтів/контрагентів: 470000

### 3. Дивідендна політика

|                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику                             | так                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику                                               | Статут Банку                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | Загальні збори акціонерів (єдиний акціонер)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику              | 05.07.2022 № -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику                              | <p>Чистий прибуток Банку, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством України, направляється на утворення фондів Банку, сплату дивідендів та на інші цілі в порядку, встановленому чинним законодавством України відповідно до рішення Загальних зборів. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Виплата дивідендів власникам акцій одного типу та класу має відбуватися пропорційно до кількості належних їм цінних паперів, а умови виплати дивідендів (зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів) мають бути однакові для всіх власників акцій одного типу та класу. Банк виплачує дивіденди 1 (один) раз на рік з чистого прибутку звітного року на підставі рішення Загальних зборів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж шість місяців, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, визначається рішенням Наглядової ради, передбаченим першим реченням цього пункту, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою. Банк повідомляє в порядку, встановленому Наглядовою радою, осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Про прийняття рішення про виплату дивідендів Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів оператора організованого ринку</p> |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>капіталу (операторів організованих ринків капіталу) у випадках та у строки встановлені законодавством України. У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку. Банк в порядку, встановленому законодавством України, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України, якщо інше не передбачено законодавством України. Банк не має права приймати рішення про виплату та виплачувати дивіденди за простими акціями, якщо: 1) звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому чинним законодавством України порядку; 2) власний капітал Банку менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями, якщо Банк має зобов'язання про викуп акцій у випадках, передбачених чинним законодавством України. Дивіденди нараховуються тільки за умови виконання Банком нормативів адекватності регулятивного капіталу Банку</p> |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### 5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

| № з/п | Назва внутрішнього документа            | Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ                            |
|-------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                       | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 4                                                                                           |
| 1     | Статут Банку                            | Є установчим документом Банку, який визначає основні засади діяльності Банку, зокрема: найменування Банку; розмір статутного капіталу; умови про категорії акцій, що випускаються Банком, та їх номінальну вартість і кількість; права акціонерів; склад і компетенцію органів управління Банку та порядок ухвалення ними рішень, а також інші відомості відповідно до чинного законодавства України | <a href="https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/">https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/</a> |
| 2     | Положення про Загальні збори акціонерів | Є внутрішнім документом Банку, який разом із Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом Банку визначає правовий статус Загальних зборів акціонерів, зокрема: повноваження, завдання, функції, права та обов'язки Загальних зборів акціонерів. Положення                                                                                                                                   | <a href="https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/">https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/</a> |

|   |                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                             |
|---|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |                                                 | визначає правовий статус, порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів, а також прийняття ними рішень                                                                                                                                                                          |                                                                                             |
| 3 | Положення про Наглядову раду                    | Є внутрішнім документом Банку, який разом із Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом Банку визначає правовий статус Наглядової ради, зокрема: повноваження, завдання, функції, права та обов'язки Наглядової ради, порядок роботи Наглядової ради, а також прийняття ним рішень             | <a href="https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/">https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/</a> |
| 4 | Положення про Правління                         | Є внутрішнім документом Банку, який разом із Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом Банку визначає правовий статус Правління, зокрема: повноваження, завдання, функції, права та обов'язки Правління, порядок роботи Правління, а також прийняття ним рішень                               | <a href="https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/">https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/</a> |
| 5 | Положення про винагороди впливових осіб         | Є внутрішнім документом Банку, який визначає основні засади запровадженої в Банку системи винагороди впливових осіб Банку, а також порядок і умови виплати винагороди, форми виплати винагороди та строки виплати та регулює інші особливості встановлення та виплати винагороди впливових осіб Банку     | <a href="https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/">https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/</a> |
| 6 | Положення про винагороди членів Правління       | Є внутрішнім документом Банку, який визначає основні засади запровадженої в Банку системи винагороди членів Правління Банку, а також порядок і умови виплати винагороди, форми виплати винагороди та строки виплати та регулює інші особливості встановлення та виплати винагороди членів Правління Банку | <a href="https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/">https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/</a> |
| 7 | Положення про винагороди членів Наглядової ради | Є внутрішнім документом Банку, який визначає основні засади запровадженої в Банку системи винагороди членів Наглядової ради Банку, а також порядок і умови виплати                                                                                                                                        | <a href="https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/">https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/</a> |

|    |                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                             |
|----|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                              | винагороди, форми виплати винагороди та строки виплати та регулює інші особливості встановлення та виплати винагороди членів Наглядової ради Банку                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                             |
| 8  | Кодекс корпоративного управління                             | Є внутрішнім документом Банку, який разом із Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом Банку визначає засади та принципи корпоративного управління в Банку, принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості. Метою Кодексу є формування та впровадження в повсякденну практику Банку належних норм і найкращої практики корпоративного управління, які базуються на беззаперечному дотриманні Банком установлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на фінансовому ринку, підвищення конкурентоспроможності та інвестиційної привабливості Банку, підвищення довіри до Банку з боку вкладників та інвесторів, збільшення вартості активів Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості | <a href="https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/">https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/</a>                                 |
| 9  | Кодекс корпоративної етики                                   | Містить загальний огляд основних принципів діяльності АТ "БАНК АВАНГАРД". Описує корпоративні цінності та задачі Банку, розгляд етичних питань, підхід до ведення бізнесу, поведінку на робочому місці                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <a href="https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/">https://avgd.ua/about/dokumenty-banku/</a>                                 |
| 10 | Політика запобігання конфліктам інтересів АТ "БАНК АВАНГАРД" | Визначає політику АТ "БАНК АВАНГАРД" щодо визначення, виявлення, управління, запобігання, розкриття та врегулювання потенційного або дійсного конфлікту інтересів в діяльності АТ "БАНК АВАНГАРД"                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <a href="https://avgd.ua/wp-content/uploads/Conflict-policy.pdf">https://avgd.ua/wp-content/uploads/Conflict-policy.pdf</a> |

## VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

### 1. Проміжна інформація

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

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

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

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

### 2. Особлива інформація

| № з/п | Вид особливої інформації                                                                                                      | Дата розкриття інформації | URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року                                                                                      |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                                                                                                             | 3                         | 4                                                                                                                                                                       |
| 1     | Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу | 28.04.2023                | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> |
| 2     | Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу | 28.04.2023                | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> |
| 3     | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                                                                            | 24.11.2023                | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> |
| 4     | Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів                                              | 22.12.2023                | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> |
| 5     | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                                                                            | 22.12.2023                | <a href="https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae">https://avgd.ua/about/informatsiia-pro-emitenta/#1610461589991-77b0ed48-17ae</a> |

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2023 року

(тис.грн.)

| Найменування статті                                                                   | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|-------------------|
| 1                                                                                     | 2        | 3              | 4                 |
| <b>АКТИВИ</b>                                                                         |          |                |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                       | 6        | 563 685        | 9 044 955         |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України                       |          | 0              | 0                 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |          | 0              | 0                 |
| Кошти в інших банках                                                                  |          | 0              | 0                 |
| Кредити та заборгованість клієнтів                                                    | 7        | 63 288         | 39 137            |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                                               |          | 0              | 0                 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення                                            |          | 0              | 0                 |

|                                                                                             |              |                                                                                                        |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії                                    |              | 0                                                                                                      | 0         |
| Інвестиційна нерухомість                                                                    |              | 0                                                                                                      | 0         |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток                               |              | 0                                                                                                      | 0         |
| Відстрочений податковий актив                                                               | 26           | 606                                                                                                    | 4 252     |
| Гудвіл                                                                                      |              | 0                                                                                                      | 0         |
| Основні засоби та нематеріальні активи                                                      | 10           | 9 243                                                                                                  | 5 490     |
| Інші фінансові активи                                                                       | 11           | 49                                                                                                     | 0         |
| Інші активи                                                                                 | 12           | 11 324                                                                                                 | 16 665    |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття                          |              | 0                                                                                                      | 0         |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників                               | 8<br>9<br>10 | Інвестиції в цінні папери:655212,297119;Похідні фінансові активи:17,0;Актив з права користування:69,0; |           |
| Активи – усього за додатковими статтями                                                     |              | 655 298                                                                                                | 297 119   |
| Усього активів                                                                              |              | 1 303 493                                                                                              | 9 407 618 |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                                                         |              |                                                                                                        |           |
| Кошти банків                                                                                |              | 0                                                                                                      | 0         |
| Кошти клієнтів                                                                              | 13           | 871 952                                                                                                | 9 099 112 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |              | 0                                                                                                      | 0         |
| Боргові цінні папери, емітовані банком                                                      | 14           | 7 314                                                                                                  | 7 170     |
| Інші залучені кошти                                                                         | 15           | 0                                                                                                      | 39 050    |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток                                             |              | 61 584                                                                                                 | 2 175     |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                          | 26           | 0                                                                                                      | 258       |
| Резерви за зобов'язаннями                                                                   | 17           | 844                                                                                                    | 109       |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                 | 18           | 1                                                                                                      | 1         |
| Інші зобов'язання                                                                           | 19           | 17 023                                                                                                 | 15 897    |
| Субординований борг                                                                         |              | 0                                                                                                      | 0         |
| Зобов'язання групи вибуття                                                                  |              | 0                                                                                                      | 0         |
| Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників                         | 16           | Похідні фінансові зобов'язання:1137,1190;                                                              |           |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями                                               |              | 1 137                                                                                                  | 1 190     |
| Усього зобов'язань                                                                          |              | 959 855                                                                                                | 9 164 962 |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                                                                      |              |                                                                                                        |           |
| Статутний капітал                                                                           | 20           | 200 080                                                                                                | 200 080   |
| Емісійні різниці                                                                            |              | 0                                                                                                      | 0         |
| Незареєстрований статутний капітал                                                          | 20           | 31 720                                                                                                 | 0         |
| Інший додатковий капітал                                                                    |              | 0                                                                                                      | 0         |
| Резерви та інші фонди банку                                                                 |              | 11 825                                                                                                 | 11 647    |
| Резерви переоцінки                                                                          | 21           | -3 102                                                                                                 | -2 020    |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                 |              | 103 115                                                                                                | 32 949    |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників                      |              |                                                                                                        |           |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями                                            |              | 0                                                                                                      | 0         |
| Неконтрольована частка                                                                      |              | 0                                                                                                      | 0         |
| Усього власного капіталу                                                                    |              | 343 638                                                                                                | 242 656   |
| Усього зобов'язань та власного капіталу                                                     |              | 1 303 493                                                                                              | 9 407 618 |

Затверджено до випуску та підписано

26.02.2024 року

Голова Правління

Корчинська С.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Яцинюк Л.Д., +380 (44) 222-01-09

Головний бухгалтер

Деркаченко Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2023 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті                                                                                                                                        | Примітки | Звітний період                                                                       | Попередній період |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 1                                                                                                                                                          | 2        | 3                                                                                    | 4                 |
| Процентні доходи                                                                                                                                           | 23       | 340 860                                                                              | 800 014           |
| Процентні витрати                                                                                                                                          | 23       | -45 609                                                                              | -139 432          |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>                                                                                                   |          | <b>295 251</b>                                                                       | <b>660 582</b>    |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках                                            |          | 0                                                                                    | 0                 |
| <b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b> |          | <b>0</b>                                                                             | <b>0</b>          |
| Комісійні доходи                                                                                                                                           | 24       | 8 292                                                                                | 6 321             |
| Комісійні витрати                                                                                                                                          | 24       | -1 249                                                                               | -1 298            |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток                                    |          | 1 302                                                                                | -4 686            |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості                                                                                                  |          | 0                                                                                    | 0                 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                                            |          | 15 686                                                                               | -10 210           |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                                                 |          | -226                                                                                 | 5 195             |
| Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                                                                  |          | 978                                                                                  | 66 352            |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості                                                                                                |          | 0                                                                                    | 0                 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                        |          | 0                                                                                    | 0                 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                    |          | 0                                                                                    | 0                 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів                                               |          | 0                                                                                    | 0                 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                             |          | 0                                                                                    | 0                 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення                                                          |          | 0                                                                                    | 0                 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями                                                                                                    | 17       | -735                                                                                 | -22               |
| Інші операційні доходи                                                                                                                                     |          | 2                                                                                    | 148               |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                                                 | 25       | -124 149                                                                             | -616 595          |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній                                                                                                           |          | 0                                                                                    | 0                 |
| Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників                                                                                                |          | Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів: 70679, -59329; |                   |
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими                                                                                                          |          | 70 679                                                                               | -59 329           |

|                                                                                                                       |    |                                                                                            |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| статтями                                                                                                              |    |                                                                                            |              |
| Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників                                                          | 25 | Витрати на виплати працівникам:-<br>48153,-40766;Витрати зносу та амортизація:-2810,-1356; |              |
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями                                                           |    | -50 963                                                                                    | -42 122      |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування                                                                                    |    | 214 868                                                                                    | 4 336        |
| Витрати на податок на прибуток                                                                                        | 26 | -112 805                                                                                   | -781         |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває                                                                           |    | 0                                                                                          | 0            |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування                                                       |    | 0                                                                                          | 0            |
| <b>Прибуток/(збиток) за рік</b>                                                                                       |    | <b>102 063</b>                                                                             | <b>3 555</b> |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>                                                                                          |    |                                                                                            |              |
| <b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>                                                     |    |                                                                                            |              |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів                                                                 |    | 0                                                                                          | 0            |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії                                                                |    | 0                                                                                          | 0            |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників                                                   |    |                                                                                            |              |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями                                                    |    | 0                                                                                          | 0            |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників                                                  |    |                                                                                            |              |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями                                                   |    | 0                                                                                          | 0            |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток |    | 0                                                                                          | 0            |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування                            |    | 0                                                                                          | 0            |
| <b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>                                                        |    |                                                                                            |              |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                  |    | -1 672                                                                                     | -789         |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків                                                      |    | 0                                                                                          | 0            |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності                                                 |    | 0                                                                                          | 0            |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії                                                                |    | 0                                                                                          | 0            |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників                                                   |    |                                                                                            |              |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями                                                    |    | 0                                                                                          | 0            |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників                                                  |    |                                                                                            |              |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями                                                   |    | 0                                                                                          | 0            |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток   | 26 | 590                                                                                        | 142          |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування                               |    | 0                                                                                          | 0            |
| Інший сукупний дохід після оподаткування                                                                              |    | -1 082                                                                                     | -647         |

|                                                                   |    |           |          |
|-------------------------------------------------------------------|----|-----------|----------|
| Усього сукупного доходу за рік                                    |    | 100 981   | 2 908    |
| Прибуток (збиток), що належить:                                   |    |           |          |
| власникам банку                                                   |    | 102 063   | 3 555    |
| неконтрольованій частці                                           |    | 0         | 0        |
| Усього сукупного доходу, що належить:                             |    |           |          |
| власникам банку                                                   |    | 100 981   | 2 908    |
| неконтрольованій частці                                           |    | 0         | 0        |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:             |    |           |          |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію                     | 27 | 836,58000 | 29,15000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію        |    | 0,00000   | 0,00000  |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:             |    |           |          |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію                     |    | 0,00000   | 0,00000  |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію        |    | 0,00000   | 0,00000  |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:          |    |           |          |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік              |    | 836,58000 | 29,15000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік |    | 0,00000   | 0,00000  |

Затверджено до випуску та підписано

26.02.2024 року

Голова Правління

Корчинська С.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Яцинюк Л.Д., +380 (44) 222-01-09

Головний бухгалтер

Деркаченко Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 2023 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті                                                                                                    | Примітки | Належить власникам банку |                                              |                                    |                        |                    |                         |         | Неконт-рольована частка | Усього власного капіталу |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|---------|-------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                        |          | статутний капітал        | емісійні різниці та інший додатковий капітал | незареєстрований статутний капітал | резервні та інші фонди | резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | усього  |                         |                          |
| 1                                                                                                                      | 2        | 3                        | 4                                            | 5                                  | 6                      | 7                  | 8                       | 9       | 10                      | 11                       |
| Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)                                            |          | 200 800                  | 0                                            | 0                                  | 11 125                 | -1 373             | 29 916                  | 239 748 | 0                       | 239 748                  |
| Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення |          | 0                        | 0                                            | 0                                  | 0                      | 0                  | 0                       | 0       | 0                       | 0                        |
| Скоригований залишок на початок попереднього періоду                                                                   |          | 200 800                  | 0                                            | 0                                  | 11 125                 | -1 373             | 29 916                  | 239 748 | 0                       | 239 748                  |
| Усього сукупного доходу:                                                                                               |          |                          |                                              |                                    |                        |                    |                         |         |                         |                          |
| прибуток/(збиток) за рік                                                                                               |          | 0                        | 0                                            | 0                                  | 0                      | 0                  | 3 555                   | 3 555   | 0                       | 3 555                    |
| інший сукупний дохід                                                                                                   |          | 0                        | 0                                            | 0                                  | 0                      | -647               | 0                       | -647    | 0                       | -647                     |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат                                             |          | 0                        | 0                                            | 0                                  | 0                      | 0                  | 0                       | 0       | 0                       | 0                        |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів                                                                         |          | 0                        | 0                                            | 0                                  | 522                    | 0                  | -522                    | 0       | 0                       | 0                        |
| Незареєстрований статутний капітал                                                                                     |          | 0                        | 0                                            | 0                                  | 0                      | 0                  | 0                       | 0       | 0                       | 0                        |
| Операції з акціонерами                                                                                                 |          | 0                        | 0                                            | 0                                  | 0                      | 0                  | 0                       | 0       | 0                       | 0                        |
| Емісія акцій:                                                                                                          |          |                          |                                              |                                    |                        |                    |                         |         |                         |                          |
| номінальна вартість                                                                                                    |          | 0                        | 0                                            | 0                                  | 0                      | 0                  | 0                       | 0       | 0                       | 0                        |
| емісійний дохід                                                                                                        |          | 0                        | 0                                            | 0                                  | 0                      | 0                  | 0                       | 0       | 0                       | 0                        |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів:                                                                               |          |                          |                                              |                                    |                        |                    |                         |         |                         |                          |
| купівля                                                                                                                |          | 0                        | 0                                            | 0                                  | 0                      | 0                  | 0                       | 0       | 0                       | 0                        |
| продаж                                                                                                                 |          | 0                        | 0                                            | 0                                  | 0                      | 0                  | 0                       | 0       | 0                       | 0                        |

|                                                                            |  |         |   |   |        |        |         |         |   |         |
|----------------------------------------------------------------------------|--|---------|---|---|--------|--------|---------|---------|---|---------|
| анулювання                                                                 |  | 0       | 0 | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Об'єднання компаній                                                        |  | 0       | 0 | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Дивіденди                                                                  |  | 0       | 0 | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Залишок на кінець попереднього періоду                                     |  | 200 800 | 0 | 0 | 11 647 | -2 020 | 32 949  | 242 656 | 0 | 242 656 |
| Усього сукупного доходу:                                                   |  |         |   |   |        |        |         |         |   |         |
| прибуток/(збиток) за рік                                                   |  | 0       | 0 | 0 | 0      | 0      | 102 063 | 102 063 | 0 | 102 063 |
| інший сукупний дохід                                                       |  | 0       | 0 | 0 | 0      | -1 082 | 0       | -1 082  | 0 | -1 082  |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат |  | 0       | 0 | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів                             |  | 0       | 0 | 0 | 178    | 0      | -178    | 0       | 0 | 0       |
| Незареєстрований статутний капітал                                         |  | 31 720  | 0 | 0 | 0      | 0      | -31 720 | 0       | 0 | 0       |
| Операції з акціонерами                                                     |  | 0       | 0 | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Емісія акцій:                                                              |  |         |   |   |        |        |         |         |   |         |
| номінальна вартість                                                        |  | 0       | 0 | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| емісійний дохід                                                            |  | 0       | 0 | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів:                                   |  |         |   |   |        |        |         |         |   |         |
| купівля                                                                    |  | 0       | 0 | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| продаж                                                                     |  | 0       | 0 | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| анулювання                                                                 |  | 0       | 0 | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Об'єднання компаній                                                        |  | 0       | 0 | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Дивіденди                                                                  |  | 0       | 0 | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Додаткові статті – опис статей та вміст показників                         |  |         |   |   |        |        |         |         |   |         |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями                          |  | 0       | 0 | 0 | 0      | 0      | 0       | 0       | 0 | 0       |
| Залишок на кінець звітного періоду                                         |  | 231 800 | 0 | 0 | 11 825 | -3 102 | 103 115 | 343 638 | 0 | 343 638 |

Затверджено до випуску та підписано

26.02.2024

Голова Правління

Корчинська С.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Яцинюк Л.Д., +380 (44) 222-01-09

Головний бухгалтер

Деркаченко Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2023 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті                                                                                                                                         | Примітки | Звітний період    | Попередній період |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| 1                                                                                                                                                           | 2        | 3                 | 4                 |
| <b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>                                                                                                            |          |                   |                   |
| Процентні доходи, що отримані                                                                                                                               |          | 281 511           | 849 668           |
| Процентні витрати, що сплачені                                                                                                                              |          | -49 385           | -136 723          |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                                                                               |          | 8 323             | 7 536             |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                                                                              |          | -1 249            | -1 409            |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток                                         |          | 0                 | 0                 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами                                                                                                    |          | 16 919            | -17 383           |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                                                                      |          | -226              | 5 195             |
| Інші отримані операційні доходи                                                                                                                             |          | 2                 | 148               |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені                                                                                                                    |          | -47 569           | -36 936           |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені                                                                                                        |          | -117 302          | -625 280          |
| Податок на прибуток, сплачений                                                                                                                              |          | -49 418           | 0                 |
| <b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>                                           |          | <b>41 606</b>     | <b>44 816</b>     |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях                                                                                                                |          | 0                 | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України                                                                            |          | 0                 | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів                                                                                                        |          | 0                 | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |          | 0                 | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках                                                                                                          |          | 0                 | 134 092           |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                                                                            |          | -16 274           | 14 747            |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                                                                                                       |          | 0                 | 629               |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                                                                                                  |          | 0                 | 2                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків                                                                                                                  |          | 0                 | -1 190 000        |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                                                                |          | -8 223 232        | 8 292 820         |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком                                                                                   |          | 0                 | -19 000           |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями                                                                                                     |          | 0                 | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань                                                                                                   |          | 23                | -16 783           |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань                                                                                                              |          | 0                 | 0                 |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>                                                                            |          | <b>-8 197 877</b> | <b>7 261 323</b>  |
| <b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>                                                                                                          |          |                   |                   |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж                                                                                                         |          | -14 534 948       | -5 320 210        |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі                                                                                                        |          | 14 226 021        | 6 814 221         |

|                                                                                                   |  |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------------|------------------|
| банку на продаж                                                                                   |  |                  |                  |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення                                            |  | 0                | 0                |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення                            |  | 0                | 45 250           |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів                             |  | 0                | 0                |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів           |  | 0                | 0                |
| Придбання асоційованих компаній                                                                   |  | 0                | 0                |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній                                                  |  | 0                | 0                |
| Придбання інвестиційної нерухомості                                                               |  | 0                | 0                |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості                                              |  | 0                | 0                |
| Придбання основних засобів                                                                        |  | -337             | -3 193           |
| Надходження від реалізації основних засобів                                                       |  | 0                | 0                |
| Придбання нематеріальних активів                                                                  |  | -5 025           | -727             |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів                                                    |  | 0                | 0                |
| Дивіденди, що отримані                                                                            |  | 0                | 0                |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>                |  | <b>-314 289</b>  | <b>1 535 341</b> |
| <b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>                                                   |  |                  |                  |
| Емісія простих акцій                                                                              |  | 0                | 0                |
| Емісія привілейованих акцій                                                                       |  | 0                | 0                |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій                                                         |  | 0                | 0                |
| Викуп власних акцій                                                                               |  | 0                | 0                |
| Продаж власних акцій                                                                              |  | 0                | 0                |
| Отримання субординованого боргу                                                                   |  | 0                | 0                |
| Погашення субординованого боргу                                                                   |  | 0                | 0                |
| Отримання інших залучених коштів                                                                  |  | 0                | 0                |
| Повернення інших залучених коштів                                                                 |  | -38 951          | 0                |
| Додаткові внески в дочірню компанію                                                               |  | 0                | 0                |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю                                         |  | 0                | 0                |
| Дивіденди, що виплачені                                                                           |  | 0                | 0                |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів                                                          |  | 0                | 0                |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>                   |  | <b>-38 951</b>   | <b>0</b>         |
| <b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b> |  | <b>17 542</b>    | <b>41 840</b>    |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                                   |  | -8 533 575       | 8 838 504        |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>                                         |  | <b>9 145 488</b> | <b>306 984</b>   |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>                                          |  | <b>611 913</b>   | <b>9 145 488</b> |

Примітки: В статті "Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж" вказано значення статті "Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" Звіту про рух грошових коштів Банку за 2023 рік (прямий метод).

В статті "Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж" вказано значення статті "Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" Звіту про рух грошових коштів Банку за 2023 рік (прямий метод).

В статті "Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення" вказано значення статті "Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю" Звіту про рух грошових коштів Банку за 2023 рік

(прямий метод).

В статті "Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення" вказано значення статті "Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю" Звіту про рух грошових коштів Банку за 2023 рік (прямий метод).

Затверджено до випуску та підписано

26.02.2024 року

Голова Правління

Корчинська С.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Яцинюк Л.Д., +380 (44) 222-01-09

Головний бухгалтер

Деркаченко Н.В.

## Примітки до фінансової звітності

за 2023 рік

### Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку

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

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

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

Банк має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. З грудня 2013 року співпрацює з ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», щодо передачі інформації за кредитними історіями позичальників.

В 2014 році акціонером Банку став ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Евагора Папахрістофору, 18, ПЕТУССІС БІЛДІНГ, офіс 101B, 3030, Лімассол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на звітну дату на пряму володіє 100,00% статутного капіталу Банку.

Опосередковано власниками істотної участі в Банку є:

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

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

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

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

### **Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)**

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

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

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

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

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

### **Стратегія Банку**

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

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

У 2024 році, зважаючи на зміни кон'юнктури ринку, Банк планує утримувати портфель ОВДП у розмірі щонайменше ~600 млн.грн. Банк планує залучати кошти від контрагентів за найкращими ринковими умовами з метою інвестування в ОВДП. Решта активів складатиметься з коштів в інших банках та короткострокових кредитів надійним позичальникам. При цьому 85% активів Банку розміщуються на термін до 30 днів, а щонайменше 85% активів є високоліквідними, оскільки складаються з міжбанківських кредитних операцій, портфелю облігацій внутрішньої державної позики та залишків

### **Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)**

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

Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб-сторінки Банку, розширення функціоналу мобільного застосунку Банку, інформаційної роботи (аналітичні звіти, огляди, юридичні висновки та рекомендації клієнтам тощо), механізмів залучення нових клієнтів на обслуговування до Банку та оптимізація операційних процедур, які мають відповідати вимогам часу щодо швидкості і простоти укладення угод та надійності розрахунків.

В умовах економічного спаду та скорочення бізнесу клієнтів, враховуючи вимоги та можливості Закону України «Про платіжні послуги», а також впровадження СЕП-4 Національного банку, Банк вдосконалює технологічні можливості своїх систем автоматизації розрахунків з метою розвитку співпраці з небанківськими надавачами платіжних послуг та надання їм послуг розрахункового банку. Таким чином, Банк орієнтується на розвиток транзакційного бізнесу для збільшення клієнтської бази та отримання комісійного доходу.

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

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

### **Види діяльності, які здійснює Банк**

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

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

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

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

### **Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)**

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

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

### **Показники розвитку Банку в 2023 році**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Управління Банком

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

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

1) затвердження Положення про Правління Банку, положень про Службу внутрішнього аудиту, про Службу управління ризиками, про Службу комплаєнс, про Корпоративного секретаря, про постійні та тимчасові комітети Наглядової ради, інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, та інших внутрішніх документів, затвердження яких відповідно до вимог чинного законодавства України відноситься до компетенції Наглядової ради; затвердження положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку;

2) скликання Загальних зборів, підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

3) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління;

### **Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)**

- 4) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, а також прийняття рішення про кількісний склад Правління;
- 5) призначення на посаду та звільнення з посади (припинення повноважень) керівника Служби внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера;
- 6) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками Служби внутрішнього аудиту Банку, Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку з головою та членами Правління Банку;
- 7) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 8) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, та затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг; та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;
- 9) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка (надання) рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 10) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, встановлених законодавством України.
- 11) обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря;
- 12) створення тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування, розгляд звітів (висновків) тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради;
- 13) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 14) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 15) визначення кредитної політики Банку;
- 16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 17) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 18) затвердження положення про винагороду членів Правління; затвердження звіту про винагороду членів Правління;

### **Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)**

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)**

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

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

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

#### **Система ризик-менеджменту Банку**

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

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик-менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками в Банку, безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банку до таких ризиків.

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

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

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

Комітет з управління активами та пасивами визначає оптимальну структуру балансу, планує фінансові показники діяльності та контролює їх виконання, розглядає собівартість джерел фінансування, контролює ризик ліквідності, процентний та валютний ризики.

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

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

Підрозділ ризик-менеджменту здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків.

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

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;

### **Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)**

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

Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.

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

### **Суттєві облікові судження, оціночні значення і допущення**

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

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

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

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

Національний банк оперативно ухвалив рішення та ввів тимчасові обмеження щодо роботи валютного ринку України, фіксації валютних курсів, обмежень щодо зняття готівки та введення мораторію на здійснення транскордонних платежів та ін. у зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України. Відповідні дії є необхідними для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури.

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

Національна комісія з цінних паперів та фондовому ринку (НКЦПФР) на позачерговому засіданні 24.02.2022 прийняла рішення щодо тимчасового призупинення операцій з усіма цінними паперами, а також проведення операцій в системі депозитарного обліку та системах клірингового обліку, та тимчасового призупинення операцій з активами ІСІ та НПФ. З 08.08.2022 року НКЦПФР скасувала більшість обмежень, впроваджених 24.02.2022 у зв'язку зі збройним нападом росії на Україну та запровадженням воєнного стану.

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

### Монетарний та фінансовий сектори

#### Гривня

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

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



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

Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

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

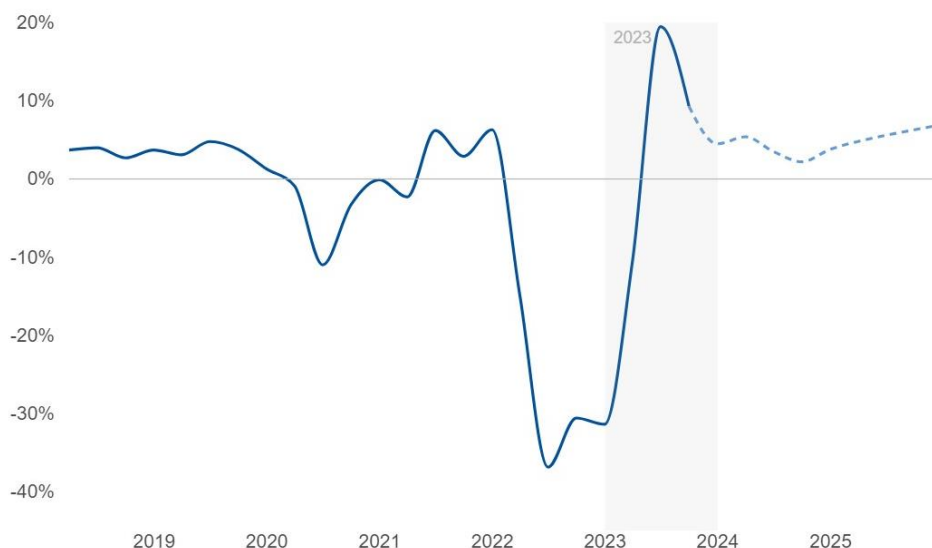
За даними експертів Національного банку України фінансовий сектор продовжує працювати безперебійно, довіра клієнтів до банків залишається високою, а ті дедалі більше кредитують бізнес та населення. Попри збереження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки.

### Динаміка ВВП

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

Щоквартальна зміна ВВП р/р %

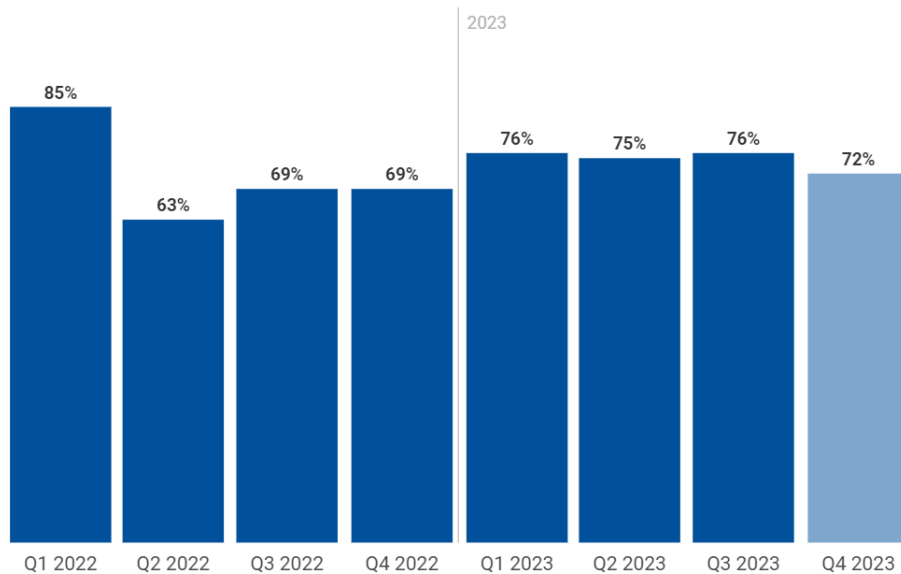
— Зміна ВВП — Зміна ВВП (прогноз НБУ)



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

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

Реальний ВВП відносно відповідного кварталу 2021 року, %



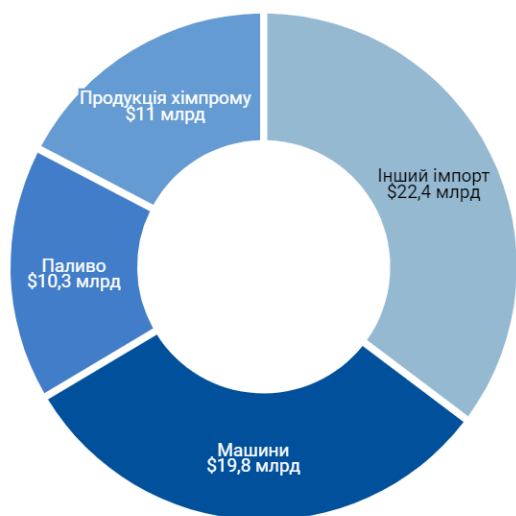
У 2023 році з України експортували товарів на \$36 млрд, а імпортували — на \$63,5 млрд. Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль: у 2021 році експорт товарів з України сягнув \$68,2 млрд, у 2022 — \$44,2 млрд. Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно)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

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

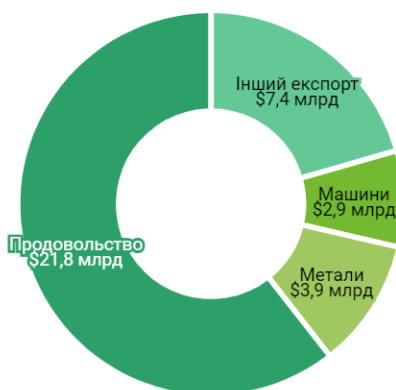
## Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність (продовження)

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

Імпорт (\$63,5 млрд)



Експорт (\$36 млрд)



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

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

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

### Інфляція

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

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



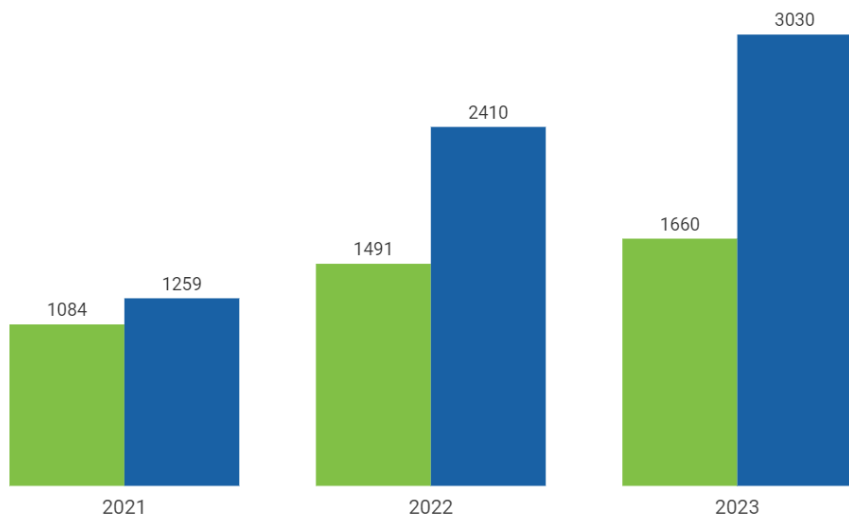
**Бюджет**

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

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

Надходження та видатки загального фонду державного бюджету, млрд грн

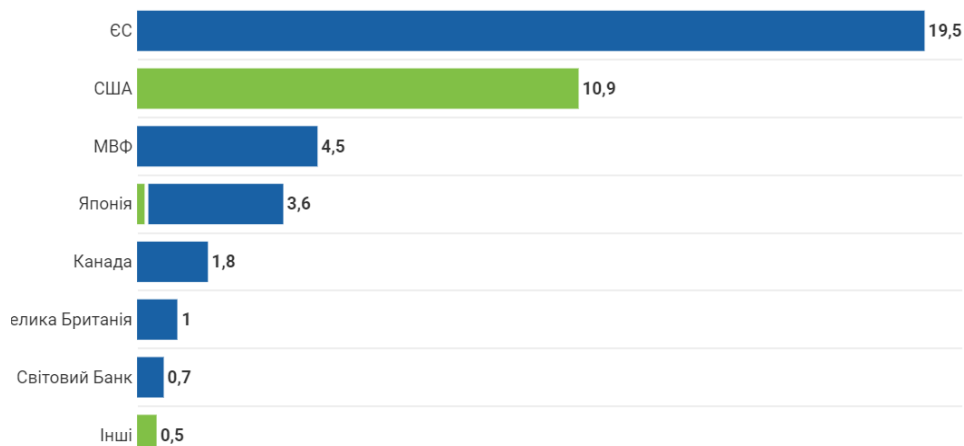
■ Надходження ■ Видатки



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

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

■ Іноземні гранти ■ Іноземні кредити



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

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

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

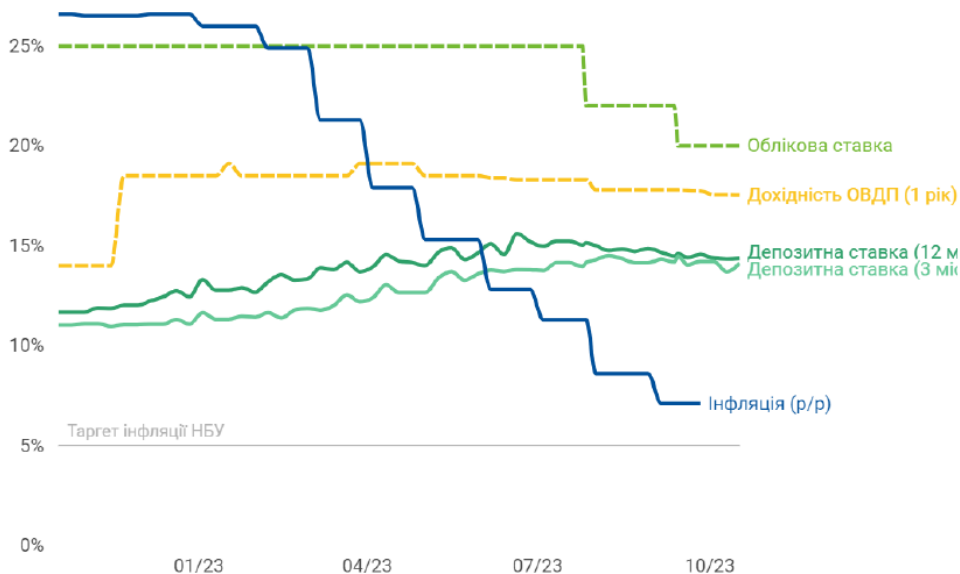


У 2023 році уряд залучив 566 млрд грн через ОВДП — більш ніж удвічі більше, ніж у 2022. Скоротився і фіскальний розрив. У 2022 році уряд витратив на погашення попередніх випусків ОВДП на 133 млрд грн більше, ніж вдалося залучити від випуску нового внутрішнього боргу; у 2023 ж вдалося рефінансувати погашення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

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

### Фінансовий сектор

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



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

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

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

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

### Міграція та ринок праці

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Примітка 3. 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 відображатися у фінансових звітах;
- нарахування - доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх операцій Банку у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці.

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

### **Примітка 4. Облікова політика**

#### **Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності**

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

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

#### Примітка 4. Облікова політика (продовження)

фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

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

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на операцію - додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу чи зобов'язання, і які не могли виникнути, якщо суб'єкт господарювання не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент. До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та державне мито, інші витрати. Витрати на операції не включають дисконти або премії за борговими фінансовими інструментами, адміністративні витрати.

Крім методів оцінки при визнанні (оприбуткуванні) активів, Банк використовує різні методи приведення вартості фінансових інструментів до справедливої вартості через нарахування доходів і витрат, в тому числі з використанням методу ефективної ставки відсотка, формування спеціальних банківських резервів, переоцінку до справедливої вартості, амортизацію необоротних активів, тощо.

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

Метод ефективної процентної ставки – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж

#### **Примітка 4. Облікова політика (продовження)**

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

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

#### **Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів**

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

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

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

#### **Примітка 4.3. Принципи класифікації та оцінки фінансових інструментів**

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

Види бізнес-моделей Банку:

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

#### Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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

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

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

1) амортизованою собівартістю (AC);

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Примітка 4. Облікова політика (продовження)**

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

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

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

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

##### *Фінансові зобов'язання*

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

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

#### **Примітка 4.4. Зменшення корисності фінансових активів**

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

Фінансовий стан вважається «добрим» якщо:

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

#### Примітка 4. Облікова політика (продовження)

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

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

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

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

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

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

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

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

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

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

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

#### **Примітка 4. Облікова політика (продовження)**

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

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

Резерви, поділяються на:

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

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

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

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

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

#### **Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів.**

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

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

#### **Примітка 4. Облікова політика (продовження)**

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

##### **Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.**

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

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

##### **Примітка 4.7. Кошти в інших банках**

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

##### **Примітка 4.8. Кредити та заборгованість клієнтів**

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

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

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

## **Примітка 4. Облікова політика (продовження)**

### **Примітка 4.9. Операції з цінними паперами**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Примітка 4. Облікова політика (продовження)**

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

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

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

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

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

##### **Примітка 4.9.2. Операції з цінними паперами власного боргу**

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

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

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

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

## **Примітка 4. Облікова політика (продовження)**

### **Примітка 4.10. Основні засоби**

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

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

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

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

### **Примітка 4.11. Нематеріальні активи**

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

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

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

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

## **Примітка 4. Облікова політика (продовження)**

### **Примітка 4.12. Оренда.**

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

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

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

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

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

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

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

### **Примітка 4.13. Похідні фінансові інструменти.**

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

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

#### **Примітка 4. Облікова політика (продовження)**

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

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

##### **Примітка 4.14. Залучені кошти**

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

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

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

##### **Примітка 4.15. Резерви за зобов'язаннями**

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

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

##### **Примітка 4.16. Податок на прибуток**

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

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

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

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

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

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

#### **Примітка 4. Облікова політика (продовження)**

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

#### **Примітка 4.17. Статутний капітал**

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

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

#### **Примітка 4.18. Дивіденди**

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

#### **Примітка 4.19. Визнання доходів та витрат**

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

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

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

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

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

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

#### **Примітка 4. Облікова політика (продовження)**

- доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Примітка 4. Облікова політика (продовження)**

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

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

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

#### **Примітка 4.20. Переоцінка іноземної валюти**

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

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

Офіційні курси іноземних валют станом за 31.12.2023 становили:

840=USD=100=3798,24 грн

978=EUR=100=4220,79 грн

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

#### **Примітка 4.21. Взаємозалік статей активів та зобов'язань**

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

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

#### **Примітка 4. Облікова політика (продовження)**

##### **Примітка 4.22. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

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

##### **Примітка 4.23. Звітність за сегментами**

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

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

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

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

##### **Примітка 4.24. Основні оцінки, припущення і професійні судження**

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

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

##### *Операції з пов'язаними особами*

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

#### **Примітка 4. Облікова політика (продовження)**

##### *Первісна вартість фінансових інструментів*

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

##### *Безперервна діяльність*

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

#### **Примітка 4.25. Операції з пов'язаними особами**

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

#### **Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти**

##### **СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ**

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти (продовження)**

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

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

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

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

### **Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників**

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

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

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

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

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

### **МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»**

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

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

## **Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти (продовження)**

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

Цей стандарт не застосовується до Банку.

### **Поправки до МСБО (IAS) 8 - Визначення облікових оцінок**

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

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

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

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

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

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

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

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

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

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

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

**Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти (продовження)**

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

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

(у тисячах гривень)

**Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

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

**Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

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

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

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень)

**Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)**

**Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31.12.2022**

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

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

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

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень)

**Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)**

**Таблиця 7.7 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності**

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

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

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

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

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

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

**Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2023**

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

(у тисячах гривень)

## Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2022

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

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

## Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

|                                                                                     | 2023           | 2022           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 655 212        | 297 119        |
| <b>Усього цінних паперів</b>                                                        | <b>655 212</b> | <b>297 119</b> |

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

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень)

**Примітка 8. Інвестиції в цінні папери (продовження)**

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

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

**Примітка 9. Похідні фінансові активи**

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

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

(у тисячах гривень)

**Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи.**

Станом на 31.12.2023 в Банку відсутні:

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

**Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи**

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

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

(у тисячах гривень)

**Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)**

**Таблиця 10.2. Актив з права користування**

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

**Примітка 11. Інші фінансові активи**

**Таблиця 11.1. Інші фінансові активи**

|                                                 | 2023      | 2022     |
|-------------------------------------------------|-----------|----------|
| Нараховані доходи за послуги                    | 50        | 1        |
| Резерви під знецінення інших активів            | -         | (1)      |
| <b>Усього інших активів за мінусом резервів</b> | <b>50</b> | <b>-</b> |

**Таблиця 11.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших активів**

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

(у тисячах гривень)

## Примітка 12. Інші активи

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

## Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1 Кошти клієнтів

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

Таблиця 13.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

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

(у тисячах гривень)

**Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком**

|                     | <b>2023</b>  | <b>2022</b>  |
|---------------------|--------------|--------------|
| Облігації (серії А) | 4 702        | 4 610        |
| Облігації (серії В) | 2 612        | 2 560        |
| <b>Усього</b>       | <b>7 314</b> | <b>7 170</b> |

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

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

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

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

**Примітка 15. Інші залучені кошти**

|                                                                   | <b>2023</b> | <b>2022</b>   |
|-------------------------------------------------------------------|-------------|---------------|
| Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | -           | 39 050        |
| <b>Усього</b>                                                     | <b>-</b>    | <b>39 050</b> |

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

**Примітка 16. Похідні фінансові зобов'язання**

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

**Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями**

|                                                  | <b>Кредитні<br/>зобов'язання</b> | <b>Усього</b> |
|--------------------------------------------------|----------------------------------|---------------|
| Залишок на початок періоду                       | <b>109</b>                       | <b>109</b>    |
| Формування та/або зменшення (збільшення резерву) | 735                              | 735           |
| <b>Залишок на кінець періоду</b>                 | <b>844</b>                       | <b>844</b>    |

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

(у тисячах гривень)

**Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання**

|                                                               | <b>2023</b> | <b>2022</b> |
|---------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 1           | 1           |
| Інші фінансові зобов'язання                                   | -           | -           |
| <b>Усього</b>                                                 | <b>1</b>    | <b>1</b>    |

**Примітка 19. Інші зобов'язання**

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

(у тисячах штук)

**Примітка 20. Статутний капітал**

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

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

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

(у тисячах гривень)

**Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

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

(у тисячах гривень)

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

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

(у тисячах гривень)

**Примітка 23. Процентні доходи та витрати**

|                                                                                                                        | 2023            | 2022             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА                                                           |                 |                  |
| <b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                       |                 |                  |
| Кредити та заборгованість клієнтів                                                                                     | 9 536           | 12 728           |
| Кредити та заборгованість банків                                                                                       | 3 266           | 901              |
| Кореспондентські рахунки в інших банках                                                                                | 140             | 1 178            |
| Депозитні сертифікати, облігації підприємства                                                                          | 231 171         | 654 885          |
| <b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>              | <b>244 113</b>  | <b>669 692</b>   |
| <b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b> |                 |                  |
| Боргові цінні папери                                                                                                   | 96 747          | 130 322          |
| <b>Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>                | <b>96 747</b>   | <b>130 322</b>   |
| <b>Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>                                          | <b>340 860</b>  | <b>800 014</b>   |
| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА                                                          |                 |                  |
| <b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                |                 |                  |
| Строкові кошти інших банків                                                                                            | (404)           | (106 989)        |
| Поточні рахунки                                                                                                        | (30 238)        | (26 557)         |
| Строкові кошти юридичних осіб                                                                                          | (11 405)        | (2 313)          |
| Кошти фізичних осіб                                                                                                    | (2 196)         | (1 837)          |
| Боргові цінні папери, емітовані банком                                                                                 | (1 225)         | (1 342)          |
| Інші залучені кошти                                                                                                    | (33)            | (349)            |
| Зобов'язання з оренди                                                                                                  | (108)           | (45)             |
| Інші                                                                                                                   | -               | -                |
| <b>Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>                                           | <b>(45 609)</b> | <b>(139 432)</b> |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                                                         | <b>295 251</b>  | <b>660 582</b>   |

В порівнянні з 2022 роком відбулося зменшення чистого процентного доходу.

**Примітка 24. Комісійні доходи та витрати**

|                                                   | 2023           | 2022           |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Комісійні доходи</b>                           |                |                |
| Розрахункові операції                             | 5 623          | 2 533          |
| Комісійні доходи за операціями на валютному ринку | 2 527          | 3 649          |
| Комісійні доходи за гарантійними операціями       | 133            | 129            |
| Інші                                              | 9              | 10             |
| <b>Усього комісійних доходів</b>                  | <b>8 292</b>   | <b>6 321</b>   |
| <b>Комісійні витрати</b>                          |                |                |
| Розрахункові операції                             | (1 223)        | (1 280)        |
| Операції з цінними паперами                       | (17)           | (8)            |
| Інші                                              | (9)            | (10)           |
| <b>Усього комісійних витрат</b>                   | <b>(1 249)</b> | <b>(1 298)</b> |
| <b>Чистий комісійний дохід</b>                    | <b>7 043</b>   | <b>5 023</b>   |

В порівнянні з 2022 роком відбулося збільшення чистого комісійного доходу.

(у тисячах гривень)

## Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1 Витрати на виплати працівникам

|                                             | 2023            | 2022            |
|---------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Заробітна плата та премії                   | (42 077)        | (35 549)        |
| Нарахування на фонд заробітної плати        | (5 227)         | (4 383)         |
| Інші виплати працівникам                    | (849)           | (834)           |
| <b>Усього витрат на утримання персоналу</b> | <b>(48 153)</b> | <b>(40 766)</b> |

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

|                                                                | 2023           | 2022           |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Амортизація основних засобів                                   | (1 277)        | (402)          |
| Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (724)          | (468)          |
| Амортизація активу з праву користування                        | (809)          | (486)          |
| <b>Усього витрат на амортизацію</b>                            | <b>(2 810)</b> | <b>(1 356)</b> |

Таблиця 25.3 Інші адміністративні та операційні витрати

|                                                                 | 2023             | 2022             |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Витрати на виплату винагороди персоналу                         | (2 783)          | (580 968)        |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів | (4 116)          | (2 684)          |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду)                          | (78)             | (63)             |
| Телекомунікаційні послуги                                       | (4 344)          | (3 089)          |
| Витрати на аудит                                                | (954)            | (810)            |
| Витрати на послуги збереження даних                             | (4 099)          | (2 017)          |
| Витрати на експлуатаційні та господарські послуги               | (2 145)          | (1 720)          |
| Благодійність                                                   | (103 099)        | (23 898)         |
| Інші                                                            | (2 531)          | (1 346)          |
| <b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>      | <b>(124 149)</b> | <b>(616 595)</b> |

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку становила в 2023 році 27 осіб.

Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату в сумі – 30 040 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 5 227 тис. грн.;
- витрати на створення резерву під невикористані відпустки – 2 380 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників- 198 тис. грн.;
- витрати на добровільне медичне та інші види страхування працівників – 1 060 тис. грн.

(у тисячах гривень)

**Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати**

**Таблиця 25.3 Інші адміністративні та операційні витрати**

У 2023 році здійснювалася виплата винагороди членам Наглядової ради (6 осіб) у грошовій формі у сумі 1 740 тис. грн. (2022 р.: 580 401 тис. грн.), у розрізі таких складових: змінна – 117 тис. грн. (2022 р.: 580 087 тис. грн.), фіксована – 1 623 тис. грн. (2022 р.: 314 тис. грн.). Виплата членам Наглядової ради у негрошовій формі здійснювалася у вигляді страхових платежів за договором добровільного страхування відповідальності у сумі 396 тис. грн. (2022 р.: 295 тис. грн.). Виплата винагороди Членам Правління (4 особи) у грошовій формі здійснювалася у сумі 12 767 тис. грн. (2022 р.: 12 188 тис. грн.), у розрізі таких складових: змінна – 3 708 тис. грн. (2022 р.: 3 569 тис. грн.), фіксована – 9 059 тис. грн. (2022 р.: 8 619 тис. грн.), а також здійснювалася виплата у негрошовій формі у вигляді страхових платежів: за договором добровільного страхування відповідальності у сумі 264 тис. грн. (2022 р.: 197 тис. грн.), за договором добровільного медичного страхування у сумі 68 тис. грн. (2022 р.: 68 тис. грн.), за договором недержавного пенсійного забезпечення 48 тис. грн. (2022 р.: 48 тис. грн.). Виплата винагороди впливовим особам (3 особи) у грошовій формі здійснювалася у сумі 931 тис. грн. (2022 р.: 1 111 тис. грн.), у розрізі таких складових: змінна – 55 тис. грн. (2022 р.: 155 тис. грн.), фіксована – 876 тис. грн. (2022 р.: 956 тис. грн.), а також здійснювалася виплата у негрошовій формі у вигляді страхових платежів: за договором добровільного медичного страхування у сумі 5 тис. грн. (2022 р.: 17 тис. грн.), за договором недержавного пенсійного забезпечення 5 тис. грн. (2022 р.: 9 тис. грн.). Виплата змінної винагороди членам Наглядової ради та членам Правління у негрошових інструментах у 2023 році не здійснювалася.

Строки виплати винагороди не відстрочувалися і сплачувалися вчасно. Фактів використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам органу управління, впливовим особам змінної винагороди не було.

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

(у тисячах гривень)

## Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1 Витрати на сплату податку на прибуток

|                                                                                    | 2023             | 2022         |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|
| Поточний податок на прибуток                                                       | (108 827)        | (4 117)      |
| Зміна відстроченого податку на прибуток                                            | (3 978)          | 3 336        |
| Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати | -                | -            |
| <b>Усього витрати податку на прибуток</b>                                          | <b>(112 805)</b> | <b>(781)</b> |

Таблиця 26.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

|                                                                        | 2023             | 2022         |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|
| Прибуток до оподаткування                                              | 214 869          | 4 336        |
| Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | (107 434)        | (781)        |
| Податковий вплив інших постійних різниць                               | (1 225)          | (3 336)      |
| Витрати, які не відносяться до податкових витрат                       | 12               | -            |
| Зміна відстроченого податку на прибуток                                | (3 978)          | 3 336        |
| Інше                                                                   | (180)            | -            |
| <b>Витрати на податок на прибуток</b>                                  | <b>(112 805)</b> | <b>(781)</b> |

Таблиця 26.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.12.2023

|                                                                                                                                        | Залишок на 31.12.2022 | Визнані в прибутках/збитках | Визнані у складі ІСД | Залишок на 31.12.2023 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------|
| Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: |                       |                             |                      |                       |
| переоцінка активів                                                                                                                     | 442                   | -                           | (110)                | 332                   |
| основні засоби                                                                                                                         | 52                    | 11                          | -                    | 63                    |
| резерви під знецінення активів                                                                                                         | 73                    | 138                         | -                    | 211                   |
| нараховані витрати                                                                                                                     | 21                    | (21)                        | -                    | -                     |
| інші                                                                                                                                   | 3 406                 | (4 106)                     | 700                  | -                     |
| <b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>                                                                                      | <b>3 994</b>          | <b>-</b>                    | <b>258</b>           | <b>-</b>              |
| <b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>                                                                                          | <b>4 252</b>          | <b>3 978</b>                | <b>332</b>           | <b>606</b>            |

(у тисячах гривень)

**Таблиця 26.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.12.2022**

|                                                                                                                                        | Залишок<br>на<br>31.12.2021 | Визнані в<br>прибутках/<br>збитках | Визнані<br>у складі<br>ІСД | Інші       | Залишок<br>на<br>31.12.2022 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|----------------------------|------------|-----------------------------|
| Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: |                             |                                    |                            |            |                             |
| переоцінка активів                                                                                                                     | 301                         | -                                  | 141                        | -          | 442                         |
| основні засоби                                                                                                                         | 56                          | (4)                                | -                          | -          | 52                          |
| резерви під знецінення активів                                                                                                         | 69                          | 4                                  | -                          | -          | 73                          |
| нараховані витрати                                                                                                                     | 21                          |                                    |                            |            | 21                          |
| інші                                                                                                                                   | (846)                       | 3 336                              | -                          | 916        | (846)                       |
| <b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>                                                                                      | <b>(399)</b>                |                                    | <b>141</b>                 |            | <b>(258)</b>                |
| <b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>                                                                                          |                             | <b>3 336</b>                       |                            | <b>916</b> | <b>4 252</b>                |

(у тисячах гривень)

**Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

**Таблиця 27.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

|                                                                                        | 2023          | 2022         |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.) | 102 063       | 3 555        |
| Прибуток/ (збиток) за рік (тис. грн.)                                                  | 102 063       | 3 555        |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)                               | 122           | 122          |
| <b>Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)</b>                                | <b>836,58</b> | <b>29,15</b> |
| <b>Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.:</b>                   |               |              |
| базовий                                                                                | 836,58        | 29,15        |
| розбавлений                                                                            | 836,58        | 29,15        |

**Таблиця 27.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку**

|                                                                                                      | 2023           | 2022         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| Прибуток/ (збиток) за рік, що належить власникам банку                                               | 102 063        | 3 555        |
| Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік                                                             | 102 063        | 3 555        |
| Нерозподілений прибуток/ (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій | 102 063        | 3 555        |
| <b>Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку</b>                    | <b>102 063</b> | <b>3 555</b> |

(у тисячах гривень)

## Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2023 рік

|                                                                                                                                      | Найменування звітних сегментів |                | Усього           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------|------------------|
|                                                                                                                                      | Казначейські операції          | Інші           |                  |
| Процентні доходи                                                                                                                     | 340 860                        | -              | 340 860          |
| Комісійні доходи                                                                                                                     | 2 660                          | 5 632          | 8 292            |
| Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток            | 1 302                          | -              | 1 302            |
| Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 15 686                         | -              | 15 686           |
| Результат від операцій із іноземною валютою                                                                                          | (226)                          | -              | (226)            |
| Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                                            | 978                            | -              | 978              |
| Інші операційні доходи                                                                                                               | 2                              | -              | 2                |
| <b>Усього доходів</b>                                                                                                                | <b>361 262</b>                 | <b>5 632</b>   | <b>366 894</b>   |
| Процентні витрати                                                                                                                    | (45 609)                       | -              | (45 609)         |
| Комісійні витрати                                                                                                                    | (17)                           | (1 232)        | (1 249)          |
| Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів                                                                          | 70 679                         | -              | 70 679           |
| Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов'язаннями                                                                       | (735)                          | -              | (735)            |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                       | (48 153)                       | -              | (48 153)         |
| Витрати зносу та амортизація                                                                                                         | -                              | (2 810)        | (2 810)          |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                           | (121 366)                      | (2 783)        | (124 149)        |
| <b>Усього витрат</b>                                                                                                                 | <b>(145 201)</b>               | <b>(6 825)</b> | <b>(152 026)</b> |
| Витрати за податком на прибуток                                                                                                      | (112 805)                      | -              | (112 805)        |

Таблиця 28.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2023 рік

|                           | Найменування звітних сегментів |                | Усього           |
|---------------------------|--------------------------------|----------------|------------------|
|                           | Казначейські операції          | Інші           |                  |
| Активи сегментів          | 1 163 398                      | 140 095        | 1 303 493        |
| <b>Усього активів</b>     | <b>1 163 398</b>               | <b>140 095</b> | <b>1 303 493</b> |
| Зобов'язання сегментів    | 880 403                        | 79 452         | 959 855          |
| <b>Усього зобов'язань</b> | <b>880 403</b>                 | <b>79 452</b>  | <b>959 855</b>   |

(у тисячах гривень)

**Примітка 28. Операційні сегменти (продовження)**

**Таблиця 28.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік**

|                                                                                                                                      | Найменування звітних сегментів |                  | Усього           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                                                      | Казначейські операції          | Інші             |                  |
| Процентні доходи                                                                                                                     | 800 014                        | -                | 800 014          |
| Комісійні доходи                                                                                                                     | 3 781                          | 2 540            | 6 321            |
| Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток            | (4 686)                        | -                | (4 686)          |
| Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | (10 210)                       | -                | (10 210)         |
| Результат від операцій із іноземною валютою                                                                                          | 5 195                          | -                | 5 195            |
| Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                                            | 66 352                         | -                | 66 352           |
| Інші операційні доходи                                                                                                               | 148                            | -                | 148              |
| <b>Усього доходів</b>                                                                                                                | <b>860 594</b>                 | <b>2 540</b>     | <b>863 134</b>   |
| Процентні витрати                                                                                                                    | (139 432)                      | -                | (139 432)        |
| Комісійні витрати                                                                                                                    | (9)                            | (1 289)          | (1 298)          |
| Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів                                                                          | (59 329)                       | -                | (59 329)         |
| Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов'язаннями                                                                       | (22)                           | -                | (22)             |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                       | (40 766)                       | -                | (40 766)         |
| Витрати зносу та амортизація                                                                                                         | -                              | (1 356)          | (1 356)          |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                           | (35 627)                       | (580 968)        | (616 595)        |
| <b>Усього витрат</b>                                                                                                                 | <b>(275 185)</b>               | <b>(583 613)</b> | <b>(858 798)</b> |
| Витрати за податком на прибуток                                                                                                      | (781)                          |                  | (781)            |

**Таблиця 28.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2022 рік**

|                           | Найменування звітних сегментів |                | Усього           |
|---------------------------|--------------------------------|----------------|------------------|
|                           | Казначейські операції          | Інші           |                  |
| Активи сегментів          | 9 287 115                      | 120 503        | 9 407 618        |
| <b>Усього активів</b>     | <b>9 287 115</b>               | <b>120 503</b> | <b>9 407 618</b> |
| Зобов'язання сегментів    | 9 146 522                      | 18 440         | 9 164 962        |
| <b>Усього зобов'язань</b> | <b>9 146 522</b>               | <b>18 440</b>  | <b>9 164 962</b> |

## **Примітка 29. Управління фінансовими ризиками**

Банком розроблені та впроваджені процедури щодо управління ризиками та контролю за ними. Процес управління ризиками побудовано на базі відповідних нормативних документів Національного банку України. Процес управління ризиками в Банку складається з попередження, ідентифікації, вимірювання, аналізу, пом'якшення, контролю та моніторингу, звітування щодо всіх суттєвих ризиків, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності.

### **Кредитний ризик**

Управління кредитним ризиком, обмеження його негативного впливу на діяльність Банку є однією з ключових задач стратегічного управління. Відповідно до Рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду Банком використовується стандартизований підхід до оцінки кредитного ризику. Оцінка здійснюється в двох напрямках: якісному та кількісному.

З метою управління кредитним ризиком при проведенні операцій з юридичними та фізичними особами Банк дотримується наступних принципів кредитної політики:

- здійснення вкладень винятково в прибуткові та якісні кредитні активи;
- зважений підхід щодо кредитування корпоративних клієнтів заснований на аналізі фінансових показників, діяльності підприємств, ринків, галузевих тенденцій і т. д.;
- використання принципу ідентифікації позичальника «Знай свого клієнта»;
- прийняття рішення про видачу кредиту базується на якісному проведенні аналізу платоспроможності позичальника, джерел погашення кредиту і перспектив розвитку бізнесу;
- диверсифікація кредитного портфелю з врахуванням галузевих ризиків, схильності до впливу глобальних тенденцій, експортної орієнтації, волатильності ринків.

Співвідношення суми всіх вимог Банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу Банку (далі-Н7) не має перевищувати 25 відсотків. Станом за 31.12.2023 значення нормативу Н7 дорівнювало 8,1%.

### **Ринковий ризик**

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

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик-менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку.

(у тисячах гривень)

## Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

### Валютний ризик

Таблиця 29.1 Аналіз валютного ризику

| Найменування<br>валюти | 2023                |                               |               | 2022                |                               |               |
|------------------------|---------------------|-------------------------------|---------------|---------------------|-------------------------------|---------------|
|                        | Монетарні<br>активи | Монетарні<br>зобов'язанн<br>я | Чиста позиція | Монетарні<br>активи | Монетарні<br>зобов'язанн<br>я | Чиста позиція |
| Долар США              | 189 540             | 185 286                       | 4 255         | 181 772             | 175 001                       | 6 771         |
| Євро                   | 123 800             | 125 031                       | (1 231)       | 153 535             | 157 843                       | (4 308)       |
| <b>Усього</b>          | <b>313 341</b>      | <b>310 317</b>                | <b>3 023</b>  | <b>335 307</b>      | <b>332 844</b>                | <b>2 463</b>  |

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності Банку. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют.

Основні методи та моделі управління валютними ризиками визначаються Положенням про управління валютними ризиками в АТ «БАНК АВАНГАРД».

В Банку встановлені внутрішні ліміти загальної відкритої валютної позиції. Методологія та механізми управління валютним ризиком постійно актуалізуються.

Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій, виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових умовах.

Параметричні методи оцінювання, що базуються на припущенні про нормальний розподіл збурень коливань валютних курсів (методологія Value-at-Risk і т.п.), в поточному економічному середовищі виявилися непридатними для прогнозування величини валютного ризику Банку. В цій ситуації на основі аналізу коливань валютних курсів було визначено величину ризику по кожній відкритій валютній позиції та допустиму величину ризику. Відповідно до цього, встановлено ліміти відкритої валютної позиції, що є предметом щоденного контролю підрозділу ризик-менеджменту та інструментом обмеження валютного ризику.

(у тисячах гривень)

## Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 29.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

|                               | 2023                        |                          | 2022                        |                          |
|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|
|                               | Вплив на прибуток/ (збиток) | Вплив на власний капітал | Вплив на прибуток/ (збиток) | Вплив на власний капітал |
| Зміцнення долара США на 25%   | 1 064                       | 1 064                    | 1 693                       | 1 693                    |
| Послаблення долара США на 25% | (1 064)                     | (1 064)                  | (1 693)                     | (1 693)                  |
| Зміцнення євро на 25%         | (308)                       | (308)                    | (1 077)                     | (1 077)                  |
| Послаблення євро на 25%       | 308                         | 308                      | 1 077                       | 1 077                    |

З метою забезпечення стабільної діяльності Банку, формування регулятивного капіталу відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням рекомендацій щодо мінімальних вимог по капіталу Базельського комітету з банківського нагляду, а також для визначення розміру та контролю достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків на проведення безперебійної діяльності Банку за усіма напрямками його діяльності в Банку впроваджено модель внутрішнього контролю за рівнем достатності капіталу.

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності банку. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют. Аналіз впливу прогнозованої зміни валютних курсів на фінансовий результат Банку здійснюється за допомогою підходів, розроблених Банком.

Банк не вважає інші ризики значущими для Банку, тож Банк їх не відслідковує.

### Процентний ризик

Таблиця 29.3 Загальний аналіз процентного ризику за 2023 рік

| Найменування статті                                     | На вимогу і менше 1 місяця | Від 1 до 6 місяців | Від 6 до 12 місяців | Більше року   | Безвідсоткові  | Усього           |
|---------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------|---------------------|---------------|----------------|------------------|
| <b>2023 рік</b>                                         |                            |                    |                     |               |                |                  |
| Усього фінансових активів                               | 635 053                    | 20 159             | -                   | 63 288        | 563 752        | <b>1 282 252</b> |
| Усього фінансових зобов'язань                           | 674 720                    | 23 524             | 403                 | 7 314         | 175 287        | <b>881 248</b>   |
| <b>Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня</b> | <b>(39 667)</b>            | <b>(3 365)</b>     | <b>(403)</b>        | <b>55 974</b> | <b>388 465</b> | <b>401 004</b>   |

(у тисячах гривень)

**Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

**Таблиця 29.4 Загальний аналіз процентного ризику за 2022 рік**

| Найменування статті                                     | На вимогу і менше 1 місяця | Від 1 до 6 місяців | Від 6 до 12 місяців | Більше року   | Безвідсоткові      | Усього           |
|---------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------|---------------------|---------------|--------------------|------------------|
| <b>2022 рік</b>                                         |                            |                    |                     |               |                    |                  |
| Усього фінансових активів                               | 9 050 004                  | 511                | 14 976              | 24 162        | 291 558            | <b>9 381 211</b> |
| Усього фінансових зобов'язань                           | 795 342                    | 14 302             | 4                   | 8 394         | 8 328 589          | <b>9 146 631</b> |
| <b>Чистий розрив за процентними на кінець 31 грудня</b> | <b>8 254 662</b>           | <b>(13 791)</b>    | <b>14 972</b>       | <b>15 768</b> | <b>(8 037 031)</b> | <b>234 580</b>   |

**Таблиця 29.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

(%)

|                                        | 2023   |           |      |      | 2022   |           |      |      |
|----------------------------------------|--------|-----------|------|------|--------|-----------|------|------|
|                                        | гривня | долар США | євро | інші | гривня | долар США | євро | інші |
| <b>Активи</b>                          |        |           |      |      |        |           |      |      |
| Грошові кошти та їх еквіваленти        | -      | -         | -    | -    | -      | -         | -    | -    |
| Кредити та заборгованість банків       | -      | -         | -    | -    | -      | -         | -    | -    |
| Кредити та заборгованість клієнтів     | 19,8   | -         | 9    | -    | 22,1   | -         | 7    | -    |
| Інвестиції в цінні папери              | 17,3   | 5,6       | -    | -    | 12,0   | 4,4       | 2,9  | -    |
| Інші активи                            | -      | -         | -    | -    | -      | -         | -    | -    |
| <b>Зобов'язання</b>                    |        |           |      |      |        |           |      |      |
| Кошти банків                           | -      | -         | -    | -    | -      | -         | -    | -    |
| Кошти клієнтів                         | 7,0    | 0,6       | 0,1  | -    | 0,8    | 0,5       | 0,4  | -    |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 20,2   | -         | -    | -    | 11,1   | -         | -    | -    |
| Інші залучені кошти                    | -      | -         | -    | -    | -      | -         | 1,0  | -    |
| Поточні рахунки                        | 6,7    | 0,4       | 0,1  | -    | 0,8    | 0,4       | 0,6  | -    |
| Строкові кошти                         | 9,0    | 1,4       | 0,1  | -    | 2,5    | 0,7       | 0,3  | -    |
| Інші зобов'язання                      | -      | -         | -    | -    | -      | -         | -    | -    |

(у тисячах гривень)

**Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

**Географічний ризик**

**Таблиця 29.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2023 рік**

|                                        | Україна          | ОЕСР       | Інші країни  | Усього           |
|----------------------------------------|------------------|------------|--------------|------------------|
| <b>Активи</b>                          |                  |            |              |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти        | 563 685          | -          | -            | 563 685          |
| Кредити та заборгованість банків       | -                | -          | -            | -                |
| Кредити та заборгованість клієнтів     | 63 288           | -          | -            | 63 288           |
| Інвестиції в цінні папери              | 655 212          | -          | -            | 655 212          |
| Похідні фінансові активи               | 17               | -          | -            | 17               |
| Інші фінансові активи                  | 50               | -          | -            | 50               |
| <b>Усього фінансових активів</b>       | <b>1 282 252</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>     | <b>1 282 252</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                    |                  |            |              |                  |
| Кошти банків                           | -                | -          | -            | -                |
| Кошти клієнтів                         | 865 482          | 544        | 5 926        | 871 952          |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 7 314            | -          | -            | 7 314            |
| Інші залучені кошти                    | -                | -          | -            | -                |
| Похідні фінансові зобов'язання         | 1 137            | -          | -            | 1 137            |
| Інші фінансові зобов'язання            | 845              | -          | -            | 845              |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>   | <b>874 778</b>   | <b>544</b> | <b>5 926</b> | <b>881 248</b>   |

Активи та зобов'язання були класифіковані, виходячи з даних резидентності контрагента.

**Таблиця 29.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік**

|                                        | Україна          | ОЕСР           | Інші країни    | Усього           |
|----------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>Активи</b>                          |                  |                |                |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти        | 564 280          | -              | -              | 564 280          |
| Кредити та заборгованість банків       | -                | -              | -              | -                |
| Кредити та заборгованість клієнтів     | 39 137           | -              | -              | 39 137           |
| Інвестиції в цінні папери              | 8 777 794        | -              | -              | 8 777 794        |
| Похідні фінансові активи               | -                | -              | -              | -                |
| Інші фінансові активи                  | -                | -              | -              | -                |
| <b>Усього фінансових активів</b>       | <b>9 381 211</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>9 381 211</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                    |                  |                |                |                  |
| Кошти банків                           | -                | -              | -              | -                |
| Кошти клієнтів                         | 8 668 235        | 242 579        | 188 297        | 9 099 111        |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 7 170            | -              | -              | 7 170            |
| Інші залучені кошти                    | -                | -              | 39 050         | 39 050           |
| Похідні фінансові зобов'язання         | 1 190            | -              | -              | 1 190            |
| Інші фінансові зобов'язання            | 110              | -              | -              | 110              |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>   | <b>8 676 705</b> | <b>242 579</b> | <b>227 347</b> | <b>9 146 631</b> |

Активи та зобов'язання були класифіковані, виходячи з даних резидентності контрагента.

(у тисячах гривень)

**Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

**Ризик ліквідності**

**Таблиця 29.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2023**

|                                             | На вимогу<br>і менше 1<br>місяця | Від 1 до 3<br>місяців | Від 3 до 12<br>місяців | Від 12 міс.<br>до 5 років | Понад 5<br>років | Усього           |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|------------------------|---------------------------|------------------|------------------|
| <b>Активи</b>                               |                                  |                       |                        |                           |                  |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти             | 563 685                          | -                     | -                      | -                         | -                | 563 685          |
| Кредити та заборгованість банків            | -                                | -                     | -                      | -                         | -                | -                |
| Кредити та заборгованість клієнтів          | -                                | -                     | -                      | 63 288                    | -                | 63 288           |
| Інвестиції в цінні папери                   | 635 053                          | 20 159                | -                      | -                         | -                | 655 212          |
| Похідні фінансові інструменти               | 17                               | -                     | -                      | -                         | -                | 17               |
| Інші фінансові активи                       | 50                               | -                     | -                      | -                         | -                | 50               |
| <b>Усього фінансових активів</b>            | <b>1 198 805</b>                 | <b>20 159</b>         | <b>-</b>               | <b>63 288</b>             | <b>-</b>         | <b>1 282 252</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                         |                                  |                       |                        |                           |                  |                  |
| Кошти банків                                | -                                | -                     | -                      | -                         | -                | -                |
| Кошти клієнтів                              | 848 025                          | 9 693                 | 14 234                 | -                         | -                | 871 952          |
| Боргові цінні папери, емітовані банком      | -                                | -                     | -                      | 7 314                     | -                | 7 314            |
| Інші залучені кошти                         | -                                | -                     | -                      | -                         | -                | -                |
| Похідні фінансові зобов'язання              | 1 137                            | -                     | -                      | -                         | -                | 1 137            |
| Інші фінансові зобов'язання                 | 1                                | -                     | 844                    | -                         | -                | 845              |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>        | <b>849 163</b>                   | <b>9 693</b>          | <b>15 078</b>          | <b>7 314</b>              | <b>-</b>         | <b>881 248</b>   |
| <b>Чистий розрив ліквідності на 31.12</b>   | <b>349 642</b>                   | <b>10 466</b>         | <b>(15 078)</b>        | <b>55 974</b>             | <b>-</b>         | <b>401 004</b>   |
| <b>Сукупний розрив ліквідності на 31.12</b> | <b>349 642</b>                   | <b>360 108</b>        | <b>345 030</b>         | <b>401 004</b>            | <b>401 004</b>   |                  |

**Таблиця 29.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2022**

|                                             | На вимогу<br>і менше 1<br>місяця | Від 1 до 3<br>місяців | Від 3 до 12<br>місяців | Від 12 міс.<br>до 5 років | Понад 5<br>років | Усього           |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|------------------------|---------------------------|------------------|------------------|
| <b>Активи</b>                               |                                  |                       |                        |                           |                  |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти             | 564 280                          | -                     | -                      | -                         | -                | 564 280          |
| Кредити та заборгованість банків            | -                                | -                     | -                      | -                         | -                | -                |
| Кредити та заборгованість клієнтів          | -                                | -                     | 14 976                 | 24 161                    | -                | 39 137           |
| Інвестиції в цінні папери                   | 8 777 283                        | 511                   | -                      | -                         | -                | 8 777 794        |
| Похідні фінансові інструменти               | -                                | -                     | -                      | -                         | -                | -                |
| Інші фінансові активи                       | -                                | -                     | -                      | -                         | -                | -                |
| <b>Усього фінансових активів</b>            | <b>9 341 563</b>                 | <b>511</b>            | <b>14 976</b>          | <b>24 161</b>             | <b>-</b>         | <b>9 381 211</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                         |                                  |                       |                        |                           |                  |                  |
| Кошти банків                                | -                                | -                     | -                      | -                         | -                | -                |
| Кошти клієнтів                              | 9 084 407                        | 14 295                | 10                     | 399                       | -                | 9 099 111        |
| Боргові цінні папери, емітовані банком      | -                                | -                     | -                      | 7 170                     | -                | 7 170            |
| Інші залучені кошти                         | 39 050                           | -                     | -                      | -                         | -                | 39 050           |
| Похідні фінансові зобов'язання              | 1 190                            | -                     | -                      | -                         | -                | 1 190            |
| Інші фінансові зобов'язання                 | 110                              | -                     | -                      | -                         | -                | 110              |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>        | <b>9 124 757</b>                 | <b>14 295</b>         | <b>10</b>              | <b>7 569</b>              | <b>-</b>         | <b>9 146 631</b> |
| <b>Чистий розрив ліквідності на 31.12</b>   | <b>216 806</b>                   | <b>(13 784)</b>       | <b>14 966</b>          | <b>16 592</b>             | <b>-</b>         | <b>234 580</b>   |
| <b>Сукупний розрив ліквідності на 31.12</b> | <b>216 806</b>                   | <b>203 022</b>        | <b>217 988</b>         | <b>234 580</b>            | <b>234 580</b>   |                  |

## **Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Процес управління операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, стратегічним ризиком, ризиком репутації, ризиком професійної діяльності на фондовому ринку передбачає ефективне управління на всіх етапах (від виявлення ризику до його мінімізації і контролю) та здійснюється з використанням системи відповідних параметрів.

Основною метою створення та функціонування системи параметрів управління операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, стратегічним ризиком, ризиком репутації, ризиком професійної діяльності на фондовому ринку є забезпечення ухвалення належних управлінських рішень, направлених на зниження впливу ризику на Банк в цілому, стосовно певних напрямів діяльності Банку.

### **Інші ризики**

Система управління ризиками операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, стратегічним ризиком, ризиком репутації, ризиком професійної діяльності на фондовому ринку включає:

- визначення основних принципів управління ризиками;
- виявлення, облік та опис ризиків окремо за кожним видом ризику;
- оцінювання ризиків та контроль (моніторинг) рівня ризиків;
- заходи щодо зниження (мінімізації) ризиків та ліквідації негативних наслідків реалізації ризиків, у тому числі порядок та джерела фінансування заходів з компенсації отриманих збитків;
- формування управлінської структури Банку, розробка внутрішніх правил, процедур та технологій з урахуванням прийнятих Банком основних принципів управління ризиками.

(у тисячах гривень)

### Примітка 30. Управління капіталом

Мета Банку в управлінні капіталу полягає у забезпеченні: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та покритті негативних наслідків кризових явищ. З метою визначення рівня капіталу Банк оцінює рівень регулятивного капіталу та нормативи адекватності капіталу. Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

#### Структура регулятивного капіталу

|                                                             | за 31.12.2023  | за 31.12.2022  |
|-------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Основний капітал:</b>                                    |                |                |
| фактично сплачений зареєстрований статутний капітал         | 200 080        | 200 080        |
| незареєстрований статутний капітал                          | 31 720         | -              |
| Резервний та інші фонди банку                               | 11 825         | 11 647         |
| Зменшення основного капіталу:                               |                |                |
| нематеріальні активи за мінусом зносу                       | (6 102)        | (1 762)        |
| капітальні вкладення в нематеріальні активи                 | -              | -              |
| <b>Основний капітал (капітал 1-го рівня)</b>                | <b>237 523</b> | <b>209 965</b> |
| <b>Додатковий капітал:</b>                                  |                |                |
| резерви під стандартну заборгованість                       | -              | -              |
| розрахунковий прибуток поточного року                       | 102 063        | 3 555          |
| неотримані нараховані доходи за мінусом резервів            | (300)          | (230)          |
| нерозподілений прибуток минулих років                       | 1 051          | 29 394         |
| <b>Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)</b>              | <b>102 814</b> | <b>32 719</b>  |
| <b>Відвернення</b>                                          | <b>-</b>       | <b>(1 001)</b> |
| <b>Усього регулятивного капіталу</b>                        | <b>340 337</b> | <b>241 683</b> |
| Норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) (не <10%) | 80,50%         | 52,48%         |

Дані, наведені в таблиці, враховують коригуючі проводки станом на 01.01.2024 року. Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її приймають на себе власники Банку; і навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники Банку. Норматив адекватності регулятивного капіталу встановлюється для запобігання надмірному перекладанню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку.

Щорічно КУАП здійснює нагляд за підготовкою плану капіталізації, що є частиною бюджету Банку, та який має гарантувати, що Банк виконуватиме мінімальні вимоги щодо капіталу і який деталізує прогнозоване зростання капіталу та активів, дивідендні виплати, майбутнє розширення бізнесу, втрати за проблемними кредитами та прогнозовані доходи. План також направлений на підтримку адекватності капіталу відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Завдяки ефективній політиці Банку щодо управління капіталом, протягом 2023 року Банк дотримувався нормативів капіталу.

(у тисячах гривень)

### Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування

|                                                                             | 31.12.2023   | 31.12.2022   |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Зобов'язання з кредитування, що надані                                      | -            | -            |
| Гарантії видані                                                             | 4 221        | 3 895        |
| Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням                      | (844)        | (109)        |
| <b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b> | <b>3 377</b> | <b>3 786</b> |

Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

|               | 31.12.2023   | 31.12.2022   |
|---------------|--------------|--------------|
| Гривня        | -            | -            |
| Євро          | 3 377        | 3 786        |
| <b>Усього</b> | <b>3 377</b> | <b>3 786</b> |

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.

Згодом, у грудні 2023 Господарський суд міста Києва ухвалив рішення, яким повернув без розгляду позовну заяву КМУ, що була подана з порушеннями вимог законодавства України та протиріччями з усталеною судовою практикою. Апеляційна інстанція розглядає процедурне питання щодо правомірності повернення заявнику (КМУ) позовної заяви без розгляду. На дату складання цієї звітності відсутнє порушене судове провадження за позовом КМУ до Банку для розгляду предмету позову по суті. Банк має сильну юридичну позицію, як в апеляції, так і у спорі по суті, а тому не вбачає ризиків в задоволенні вимог позивача і, відповідно, ризиків для безперервності діяльності Банку.

Крім того, Банк є залученим в якості третьої сторони без заявлення окремих 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.

(у тисячах гривень)

### Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів

Відповідно до Положення про облікову політику справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, а саме:

- справедлива вартість активу – це сума, яку необхідно було би сплатити для придбання (обміну) такого активу;

- справедлива вартість зобов'язання – це сума, якою може бути погашене таке зобов'язання. Справедливою вартістю для фінансових активів, які вільно обертаються на ринку – є ціни їх котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Станом на 31.12.2023 за справедливою вартістю відображені цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, похідні фінансові активи та похідні фінансові зобов'язання.

Банк вважає, що справедлива вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти; короткострокові кошти залучені/розміщені, може бути прирівняна до їх балансової вартості.

**Таблиця 32.1 Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку станом на 31.12.2023, інформація про справедливу вартість яких розкривається:**

|                                                                              |            | Справедлива вартість за різними<br>методами оцінки |                                                                           |                                                                                                                | Усього  | Балансова<br>вартість |
|------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------|
| Дата оцінки                                                                  |            | ринкові<br>котирування<br>(1-й рівень)             | модель<br>оцінки, що<br>викор.<br>спостере<br>жні дані<br>(2-й<br>рівень) | модель<br>оцінки, що<br>викор.<br>показники,<br>не<br>підтвердж<br>ені<br>ринковими<br>даними (3-<br>й рівень) |         |                       |
| Активи                                                                       |            |                                                    |                                                                           |                                                                                                                |         |                       |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                              | 31.12.2023 | 563 685                                            | -                                                                         | -                                                                                                              | 563 865 | 563 865               |
| Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через ІСД | 31.12.2023 | 655 212                                            | -                                                                         | -                                                                                                              | 655 212 | 655 212               |
| Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З              | 31.12.2023 | 17                                                 | -                                                                         | -                                                                                                              | 17      | 17                    |
| Зобов'язання                                                                 |            |                                                    |                                                                           |                                                                                                                |         |                       |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через П/З  | 31.12.2023 | -                                                  | -                                                                         | 1 137                                                                                                          | 1 137   | 1 137                 |

(у тисячах гривень)

**Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**

**Таблиця 32.2 Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку станом на 31.12.2022, інформація про справедливу вартість яких розкривається:**

|                                                                              |                                        | Справедлива вартість за різними<br>методами оцінки                        |                                                                                                                |       | Усього    | Балансова<br>вартість |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------|-----------------------|
| Дата оцінки                                                                  | ринкові<br>котирування<br>(1-й рівень) | модель<br>оцінки, що<br>викор.<br>спостере<br>жні дані<br>(2-й<br>рівень) | модель<br>оцінки, що<br>викор.<br>показники,<br>не<br>підтвердж<br>ені<br>ринковими<br>даними (3-<br>й рівень) |       |           |                       |
| Активи                                                                       |                                        |                                                                           |                                                                                                                |       |           |                       |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                              | 31.12.2022                             | 9 044 955                                                                 | -                                                                                                              | -     | 9 044 955 | 9 044 955             |
| Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через ІСД | 31.12.2022                             | 297 119                                                                   | -                                                                                                              | -     | 297 119   | 297 119               |
| Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З              | 31.12.2022                             | -                                                                         | -                                                                                                              | -     | -         | -                     |
| Зобов'язання                                                                 |                                        |                                                                           |                                                                                                                |       |           |                       |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через П/З  | 31.12.2022                             | -                                                                         | -                                                                                                              | 1 190 | 1 190     | 1 190                 |

(у тисячах гривень)

### Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 33.1. Подання фінансових активів за категоріями оцінки за 2023 рік

|                                     | Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки | Усього           |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти     | 563 685                                                          | -                                                                                      | -                                                                                 | 563 685          |
| Кредити та заборгованість клієнтів: | 63 288                                                           | -                                                                                      | -                                                                                 | 63 288           |
| -кредити юридичним особам           | 61 752                                                           | -                                                                                      | -                                                                                 | 61 752           |
| -кредити фізичним особам            | 1 536                                                            | -                                                                                      | -                                                                                 | 1 536            |
| Інвестиції в цінні папери           | -                                                                | 655 212                                                                                | -                                                                                 | 655 212          |
| <b>Усього фінансових активів</b>    | <b>626 973</b>                                                   | <b>655 212</b>                                                                         | <b>-</b>                                                                          | <b>1 282 185</b> |

Таблиця 33.2. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2023 рік

|                                        | Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)                           |                                               | Усього         |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------|
|                                        |                                                                         | фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі |                |
| Кошти клієнтів                         | 871 952                                                                 | -                                                                                                                    | -                                             | 871 952        |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 7 314                                                                   | -                                                                                                                    | -                                             | 7 314          |
| Інші залучені кошти                    | -                                                                       | -                                                                                                                    | -                                             | -              |
| Похідні фінансові зобов'язання         | -                                                                       | 1 137                                                                                                                | -                                             | 1 137          |
| Інші фінансові зобов'язання            | 1                                                                       | -                                                                                                                    | -                                             | 1              |
| Резерви за зобов'язаннями              | 844                                                                     | -                                                                                                                    | -                                             | 844            |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>   | <b>880 111</b>                                                          | <b>1 137</b>                                                                                                         | <b>-</b>                                      | <b>881 248</b> |

(у тисячах гривень)

**Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)**

**Таблиця 33.3. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2022 рік**

|                                     | Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки | Усього           |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти     | 9 044 955                                                        | -                                                                                      | -                                                                                 | 9 044 955        |
| Кредити та заборгованість клієнтів: | 39 137                                                           | -                                                                                      | -                                                                                 | 39 137           |
| -кредити юридичним особам           | 33 215                                                           | -                                                                                      | -                                                                                 | 33 215           |
| -кредити фізичним особам            | 5 922                                                            | -                                                                                      | -                                                                                 | 5 922            |
| Інвестиції в цінні папери           | -                                                                | 297 119                                                                                | -                                                                                 | 297 119          |
| <b>Усього фінансових активів</b>    | <b>9 084 092</b>                                                 | <b>297 119</b>                                                                         | <b>-</b>                                                                          | <b>9 381 211</b> |

**Таблиця 33.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2022 рік**

|                                        | Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)                           |                                               | Усього           |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------|
|                                        |                                                                         | фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі |                  |
| Кошти банків                           | -                                                                       | -                                                                                                                    | -                                             | -                |
| Кошти клієнтів                         | 9 099 111                                                               | -                                                                                                                    | -                                             | 9 099 111        |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 7 170                                                                   | -                                                                                                                    | -                                             | 7 170            |
| Інші залучені кошти                    | 39 050                                                                  | -                                                                                                                    | -                                             | 39 050           |
| Похідні фінансові зобов'язання         | -                                                                       | 1 190                                                                                                                | -                                             | 1 190            |
| Інші фінансові зобов'язання            | 1                                                                       | -                                                                                                                    | -                                             | 1                |
| Резерви за зобов'язаннями              | 109                                                                     | -                                                                                                                    | -                                             | 109              |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>   | <b>9 145 441</b>                                                        | <b>1 190</b>                                                                                                         | <b>-</b>                                      | <b>9 146 631</b> |

(у тисячах гривень)

### Примітка 34. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 34.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2023 рік

|                                                                                        | Найбільші учасники<br>(акціонери) банку | Компанії під<br>спільним<br>контролем | Провідний<br>управлінський<br>персонал | Інші пов'язані<br>сторони |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------|
| Кошти клієнтів (контрактна<br>процентна ставка в залежності від<br>валюти та продукту) | 4 721                                   | 176 827                               | 2 693                                  | 2 880                     |

Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

|                                                              | Найбільші учасники<br>(акціонери) банку | Компанії під<br>спільним<br>контролем | Провідний<br>управлінський<br>персонал* | Інші<br>пов'язані<br>сторони |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|
| Процентні доходи                                             | -                                       | -                                     | 227                                     | -                            |
| Процентні витрати                                            | (225)                                   | (11 727)                              | (348)                                   | (80)                         |
| Комісійні доходи                                             | 26                                      | 957                                   | 6                                       | 9                            |
| Чистий збиток від зменшення<br>корисності фінансових активів | -                                       | -                                     | 76                                      | -                            |
| Інші операційні доходи                                       | -                                       | 6                                     | -                                       | -                            |
| Адміністративні та інші витрати                              | -                                       | (144)                                 | -                                       | -                            |
| Короткострокова винагорода                                   |                                         |                                       | (17 192)                                |                              |

\* до складу провідного управлінського персоналу входять члени Наглядової ради та Правління Банку

Таблиця 34.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2023 року

|                                                                       | Найбільші учасники<br>(акціонери) банку | Компанії під<br>спільним<br>контролем | Провідний<br>управлінський<br>персонал | Інші пов'язані<br>сторони |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------|
| Сума кредитів, погашених<br>пов'язаними сторонами<br>протягом періоду | -                                       | -                                     | 3 000                                  | -                         |
| <b>Усього</b>                                                         | -                                       | -                                     | -                                      | -                         |

Протягом 2023 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

(у тисячах гривень)

**Примітка 34. Операції з пов'язаними особами (продовження)**

**Таблиця 34.4 Залишки за операціями з пов'язаними особами за 2022 рік**

|                                                                                        | Найбільші учасники<br>(акціонери) банку | Компанії під<br>спільним<br>контролем | Провідний<br>управлінський<br>персонал | Інші пов'язані<br>сторони |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів                                                     | -                                       | -                                     | 3 041                                  | -                         |
| Кошти клієнтів (контрактна<br>процентна ставка в залежності від<br>валюти та продукту) | -                                       | -                                     | (76)                                   | -                         |
| Інші залучені кошти                                                                    | 428 154                                 | 8 069 985                             | 1 701                                  | 2 035                     |

**Таблиця 34.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік**

|                                                              | Найбільші учасники<br>(акціонери) банку | Компанії під<br>спільним<br>контролем | Провідний<br>управлінський<br>персонал* | Інші<br>пов'язані<br>сторони |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|
| Процентні доходи                                             | -                                       | -                                     | 513                                     | -                            |
| Процентні витрати                                            | (1 089)                                 | (6 931)                               | (120)                                   | (34)                         |
| Комісійні доходи                                             | 8                                       | 805                                   | 8                                       | 254                          |
| Чистий збиток від зменшення<br>корисності фінансових активів | -                                       | -                                     | (30)                                    | -                            |
| Інші операційні доходи                                       | -                                       | 47                                    | -                                       | 214                          |
| Адміністративні та інші витрати                              | -                                       | (293)                                 | -                                       | -                            |
| Короткострокова винагорода                                   | -                                       | -                                     | (594 571)                               | -                            |

\* до складу провідного управлінського персоналу входять члени Наглядової ради та Правління Банку

Протягом 2022 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

### **Примітка 35. Події після дати балансу**

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

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

Розгляд висновків аудиторського звіту, затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту та затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за 2023 рік вищим органом управління буде здійснено довіреною особою після її призначення.

Кожне рішення Національного банку щодо акціонерів, власників істотної участі і кінцевих бенефіціарних власників Банку оскаржується або буде оскаржене в судовому порядку і Банк має сильну юридичну позицію.

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

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими.

З огляду на ситуацію керівництво Банку проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з специфіки активів, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як нижчі за середньогалузеві, та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після дати балансу не відбувалося.