AVANGARD BANK

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ЗВІТ
ПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК АВАНГАРД»
про результати фінансово-господарської діяльності Банку
за 2022 рік

(включає звіт про оцінку діяльності Правління)

1. ВСТУП.

Цей звіт складено у відповідності до вимог чинного законодавства України, а саме: вимог Національного банку України щодо порядку складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, Законів України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» за результатами діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом як «Банк»). Звітним роком є 2022 рік.

2. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ.

Банк зареєстрований Національним банком України 05 липня 2013 року. Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії (Банк внесено до Державного реєстру банків 05.07.2013 за № 346, Витяг з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000069). Банк пропонує своїм клієнтам широкий спектр банківських послуг і продуктів, проте зосереджує свою основну діяльність на валютному, грошовому ринках, та ринку цінних паперів, ведучи операції як за рахунок власних коштів так і за рахунок коштів клієнтів.

2.1 Зовнішнє середовище, в якому банк здійснює діяльність.

24 лютого 2022 року 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 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан на 30 діб, який в цей же день було затверджено Верховною радою України.

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 лютого 2022 року 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 ICI та НПФ.

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. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року 29,2549 UAH/USD. А 21 липня 2022 року Національний банк зафіксував курс гривні до долара США на новому рівні 36,5686 UAH/USD, що на 25% вище за попередній. Яким буде курс після закінчення війни – залежатиме від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові монетарні інструменти, Національний банк у разі

виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку. Для цього Національний банк має достатній запас міжнародних резервів на дату складання звіту.

Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- зниження ліквідності через відплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку Національного банку 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, глобальна інфляція залишалася значною під впливом все ще високих цін на енергоносії, що на тлі млявого попиту уповільнювало світову економіку. Відповідно, провідні центральні банки й надалі рішуче посилюють монетарну політику , хоча окремі країни, які розвиваються (ЕМ), уже завершують цей цикл.

У другому півріччі економіка України почала поволі відновлюватися після карколомного падіння внаслідок повномасштабної війни, проте руйнування енергетичної інфраструктури перервало цю тенденцію. Протягом 2022 ВВП впало приблизно на третину, а протягом 2023 зростатиме повільніше, ніж прогнозувалося до масованих ракетних обстрілів. Це сповільнить відновлення попиту на фінансові послуги та спричинить додаткові кредитні втрати банків.

Міжнародна підтримка України лише зростає, стаючи системнішою та регулярнішою. У 2022 році за допомогою партнерів профінансовано понад половину потреб держбюджету, подібна ситуація збережеться і наступного року. Зовнішні гранти та кредити також підтримали платіжний баланс і міжнародні резерви, завдяки чому Національний банк зберігає свою активну присутність на валютному ринку. У другому півріччі тиск на валютному ринку суттєво послабився завдяки літньому коригуванню обмінного курсу та низки валютних обмежень. Значні державні видатки на виплати військовослужбовцям і постраждалим від війни підтримали доходи населення та компенсували їхнє суттєве скорочення в приватному секторі.

Ліквідність банківської системи загалом залишалася високою від початку повномасштабної війни, а за окремими показниками навіть побила рекорди. Крім збереження довіри вкладників до банків, цьому сприяють регулярні та значні надходження державних виплат на банківські рахунки населення. Однак приплив нових коштів до сектору нерівномірний: основні обсяги осідають на поточних рахунках у державних банках. Протягом другого півріччя тривало скорочення частки строкових

депозитів населення в банках, тож структура фондування погіршується. Це не створює негайних ризиків для банківської системи, але послаблює стійкість окремих банків до можливих різких змін настроїв вкладників. Тож фінустановам варто докладати зусиль для поліпшення строкової структури фондування та залучення коштів населення, зокрема через підвищення депозитних ставок. До підвищення ставок за гривневими вкладами банки спонукає і висока облікова ставка. Крім того, з наступного року Національний банк підвищує нормативи резервування за поточними рахунками, щоб дати банкам більше стимулів подовжувати зобов'язання. Із послабленням валютних обмежень у липні населення отримало змогу купувати іноземну валюту для розміщення на строкових банківських депозитах. Після цього строкові депозити в іноземній валюті почали зростати, вперше з початку коронакризи. Усі залучені від населення валютні кошти банки тримають у високоякісних ліквідних активах.

Сприяла збереженню довіри до банків і неперервність платежів та роботи мережі відділень. Попри війну та масовані ракетні обстріли, платежі населення та бізнесу здійснюються без затримок. Кількість платежів зростає.

Банки вже розробили та почали реалізацію заходів із протидії наслідкам блекаутів. Визначено відділення, що працюватимуть навіть за тривалої відсутності електропостачання та зв'язку. Посилюючи власну стійкість до операційних ризиків, банки несуть суттєві витрати, зокрема на додаткове обладнання відділень. Проте найбільша складова втрат від подій операційного ризику – недоотримані доходи.

У другому півріччі чистий гривневий корпоративний кредитний портфель банків почав поволі скорочуватися. Для роздрібного портфеля ця тенденція помітніша і триває з початку повномасштабної війни. Основна причина скорочення – формування резервів за кредитами, а також погашення раніше виданих позик, що не компенсується новими видачами. Сповільнення економічної активності через безпекові ризики та перебої з постачанням електроенергії ще більше знижують попит на кредитування. Під час війни ключову роль у підтриманні кредитування відіграють державні програми.

Кредитний ризик й надалі залишається найбільшою загрозою для фінсектору. Банки вже визнали значні кредитні втрати – від початку великої війни обсяги відрахування в резерви становлять близько 11% працюючого кредитного портфеля, що банки мали наприкінці лютого. У зоні найвищого ризику перебувають роздрібні кредити, за якими зафіксовано прострочення, та кредити компаніям, які зазнали значних втрат виробничих активів та ринків збуту. Разом фактичні та потенційні втрати кредитного портфеля наразі зіставні з червневими оцінками Національного банку на рівні близько 20%. Водночас проблеми з електропостачанням погіршуватимуть показники діяльності навіть діючого бізнесу, який досі вчасно обслуговував кредити. Доходи працівників та операційні грошові потоки бізнесу в багатьох випадках будуть недостатніми для повноцінного обслуговування кредитів. Тож нині є підстави погіршити оцінку втрат кредитного портфеля – у разі збереження поточного масштабу проблем в енергетиці вони можуть сягнути 30%.

Банківський сектор залишається операційно прибутковим – це забезпечує фінустановам першу лінію захисту для поглинання кредитних збитків. Процентні доходи значно зросли завдяки зростанню активів, що приносять процентний дохід, а також вищим ставкам за інструментами інвестування. Водночас зростання частки поточних коштів стримувало подорожчання фондування. Після різкого провалу у весняні місяці зросли комісійні доходи завдяки стабільному попиту на банківські послуги та поступовому відновленню тарифів – у вересні комісійні доходи вже сягнули довоєнного рівня. Протягом року більшість банків змогла оптимізувати адміністративні витрати. Тож, попри значні кредитні втрати, сектор загалом залишався прибутковим, а рентабельність капіталу сектору за одинадцять місяців становила понад 9%.

Більшість банків все ще має запас капіталу понад мінімальні вимоги. Проте, ймовірно, цей надлишковий буфер зникатиме. Окремі фінустанови вже порушують мінімальні вимоги до достатності капіталу. Національний банк не застосовує заходів впливу за порушення нормативних вимог до капіталу, якщо вони викликані наслідками війни. Режим регуляторних послаблень зберігатиметься тривалий час. Тож фінустанови, що мають життєздатні бізнес-моделі та спроможні генерувати операційні доходи, отримають достатньо часу на відновлення капіталу в разі потреби. Натомість банки, що є операційно збитковими, залишатимуться під пильною увагою регулятора, до них можуть застосовуватися обмеження для збереження інтересів вкладників.

Національний банк підтверджує намір протягом 2023 року провести оцінку стійкості банків для з'ясування та підтвердження коректності відображення якості кредитного портфеля, достатності формування резервів та оцінки реального розміру регулятивного капіталу. За результатами такої оцінки буде визначено перехідний період для відновлення капіталу до мінімальних регуляторних значень. Більшість банків зможуть відновити капітал завдяки майбутнім прибуткам, проте низка банків, ймовірно, потребуватиме підтримки акціонерів.

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

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

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого спрямована на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів.

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

Клієнтська база Банку станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (146 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (39 клієнтів), клієнтами–фізичними особами (194 клієнти) та фізичними особами-підприємцями (6 клієнтів). Банк обслуговує 1009 рахунків та 385 клієнтів.

Основні напрямки роботи Банку:

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

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

Казначейські операції: операції на грошовому ринку, операції на валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку – банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу. Операції з залучення депозитів від клієнтів Банку розглядаються як операції на грошовому ринку, оскільки вони є джерелом

фінансування основної діяльності Банку. Для забезпечення такого фінансування організовано обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка платіжних доручень та повідомлень в системі «Клієнт–банк», відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків–кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на рахунки; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів) в іноземній валюті; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними.

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

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

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

Статутний капітал Банку на дату складання цього Звіту складав 200 080 тис. грн., що відповідає нормативним вимогам.

У зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, відповідно до Указу Президента України було продовжено дію воєнного стану в Україні до 20 травня 2023 року.

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими.

З огляду на ситуацію керівництво Банку проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з специфіки активів, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як нижчі за середньогалузеві, та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі. Також керівництво Банку не очікує різкого погіршення економічної ситуації завдяки безпрецедентній фінансовій підтримці, яку надають Україні міжнародні партнери.

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, збереження значних обсягів зовнішньої фінансової допомоги Україні, зниження ставки рефінансування. Також, очікується повернення до повноцінного функціонування первинного та вторинного внутрішнього ринку державних цінних паперів.

Банк планує і надалі дотримуватись вимог Національного банку України щодо встановлених значень економічних нормативів, розміру статутного та регулятивного капіталу.

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

Протягом 2022 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/або інших заходів впливу, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

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

3. ПОКАЗНИКИ РОЗВИТКУ БАНКУ В 2022 РОЦІ.

Активи Банку станом на 31 грудня 2022 року складали 9 407 618 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021 року – 2 323 671 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 грудня 2022 року складали 9 164 962 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 2 083 923 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на 31 грудня 2022 року складав 9 098 712 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 820 386 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 І 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 грудня 2022 року загальний обсяг розміщених облігацій становив 7 млн. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року власний капітал Банку складав 242 657 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 239 748 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

Станом на 31 грудня 2022 року статутний капітал Банку складав 200 080 тис. грн (31 грудня 2021 року: 200 080 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року регулятивний капітал Банку складав 241 683 тис. грн., в тому числі капітал I рівня в сумі 209 965 тис. грн., капітал II рівня в сумі 32 719 тис. грн. та відвернення – 1 001 тис. грн.

Протягом 2022 року проводились операції з набуття та відчуження активів, в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір, відповідно до Рішення акціонера про вчинення Банком значних правочинів.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на 31 грудня 2022 року мали такі значення:

	Нормативне значення	**Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року**	**Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року**
норматив регулятивного капіталу (Н1)	200 000 тис. грн.	241 683 тис.грн.	238 397 тис.грн.
норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	не <10%	52,48%	37,36%
LCRBB	100%	109,7927%	472,1178%
LCRIB	100%	594,6036%	342,1157%

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 2022 року діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 3 556 тис. грн.

Детальна інформація наведена у Річному Фінансовому Звіті Банку за 2022 рік.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 16.02.2023 року підтвердило кредитний рейтинг АТ «БАНК АВАНГАРД» на рівні uaAAA, зі зміною прогнозу на «стабільний» та виключенням із контрольного списку. Рейтинговий звіт знаходиться за посиланням: https://avgd.ua/wp-content/uploads/AVNG-001-020short.pdf

4. ПЛАНИ БАНКУ НА 2023 І НА ДОВГОСТРОКОВУ ПЕРСПЕКТИВУ.

У 2023 році, зважаючи на зміни кон'юнктури ринку, Банк планує утримувати портфель ОВДП у розмірі щонайменше ~350 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 90% залучених коштів є коштами юридичних осіб.

Така структура активів зберігатиметься до моменту прийняття окремих рішень щодо впровадження нових продуктів впродовж наступних років.

У 2023-2025 роках Банк планує дотримуватись такої ж структури і якості активів Банку, як і в попередні періоди.

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, ф'ючерси, залучення на обслуговування до Банку великих компаній, зацікавлених у послугах Банку, розвиток транзакційого бізнесу.

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

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

Важливим напрямом роботи також є відкриття прямих кореспондентських рахунків в провідних міжнародних банках, а в подальшому – створення власної ЛОРО-мережі банків-кореспондентів, що дозволить значно збільшити комісійний дохід.

У 2022 році банк підтвердив відповідність своїх процедур вимогам міжнародних стандартів щодо системи менеджменту якості ISO9001:2015 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO/IEC27001:2013. Протягом 2023-2025 року Банк планує дотримуватись вимог зазначених міжнародних стандартів. Банк впроваджує систему управління безперервністю діяльності у відповідності до міжнародного стандарту ISO 22301.

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

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, продовження використання КЕП в діяльності Банку, розширення галузі застосування електронного документообігу.

У 2023-2025 роках Банк планує проводити свою діяльність у відповідності з антикорупційними процедурами відповідно до міжнародного стандарту ISO 37001, що набирає популярності у світі.

Метою Банку є стати до кінця 2024 року абсолютно Digital Bank, наскільки дозволятиме чинне законодавство на той момент, зберігаючи власну бізнес-модель. З цією метою оптимізуватимуться всі операційні процедури, впроваджуватимуться нові програмні продукти, які дозволять автоматизувати всі рутинні процедури, максимально прискорити виконання всіх необхідних перевірок баз даних, максимально ефективно виконувати розрахункові операції задля збереження високої надійності та достатньо високих показників рентабельності діяльності Банку.

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

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

5. НЕОБХІДНІСТЬ БАНКУ У ФІНАНСУВАННІ.

З огляду на особливу концепцію і бізнес-модель Банку, як Банку казначейського типу, на нашу думку, Банк не потребує додаткового фінансування для своєї діяльності, його статутного капіталу достатньо для дотримання регулятивних вимог на період до 2025 року.

6. РЕСУРСИ БАНКУ.

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

Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Не зважаючи на превалювання коштів на поточних рахунках клієнтів на тлі концентрації зобов'язань за основними кредиторами, відсутність регіональної мережі, незначна кількість клієнтів та прогнозованість їх грошових потоків, а також значний обсяг високоліквідних активів, нівелюють чутливість Банку до ризику ліквідності.

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

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

7. ПРАВЛІННЯ БАНКУ. ЗВІТ ПРО ОЦІНКУ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ

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

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Загальні збори та Наглядова рада можуть

винести рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління за виключенням повноважень, віднесених чинним законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції кожного з цих органів управління Банком.

Станом на 01.01.2022 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 2022 року змін у складі Правління Банку не було.

Організаційною формою роботи Правління є засідання, на яких нею протягом 2022 року були прийняті рішення, відповідно до компетенції, визначеної Статутом Банку та Положенням про Правління.

Протягом 2022 року було проведено 38 засідань 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 звільнятися або бути тимчасово усунені з посад за рішенням Наглядової ради. Рішення про обрання Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління приймається Наглядовою радою в порядку, визначеному Статутом та внутрішніми документами Банку.

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

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

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

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

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

Голова Правління має право, зокрема, але не виключно:

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

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

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

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

Члени Правління мають право:

1) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання їх функцій;

2) самостійно та у складі Правління вирішувати питання оперативного керівництва діяльності Банку, що віднесені до їх повноважень та функціональних обов'язків;

3) вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління;

4) ініціювати скликання засідань Правління;

5) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Правління;

6) вимагати скликання позачергових засідань Наглядової ради;

7) отримувати справедливу винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Наглядовою радою.

Обов'язки членів Правління:

1) діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та у межах своїх повноважень;

2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;

3) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою;

4) особисто брати участь у засіданнях Правління (в тому числі дистанційно), а також бути присутніми на Загальних зборах за запрошенням Голови Наглядової ради або особи, що їх скликає. У випадку неможливості бути присутнім на Загальних зборах, завчасно повідомляти особу, від якої надійшло запрошення, із зазначенням причин такої неможливості;

5) бути присутніми на засіданнях Наглядової ради за запрошенням Голови або члена Наглядової ради. У випадку неможливості бути присутнім на засіданні Наглядової ради завчасно повідомляти особу, від якої надійшло запрошення, із зазначенням причин такої неможливості;

6) входити до складу кредитних комітетів Банку у відповідності до встановлених в Банку процедур;

7) при укладенні за участю Банку правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість або наявність конфлікту інтересів, дотримуватися законодавчо встановлених правил та вимог щодо укладання таких правочинів;

8) дотримуватися встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати банківську таємницю, конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відома через виконання функцій члена Правління особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах інших осіб;

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

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

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

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

Протягом 2022 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 31.12.2022

- Кредитний комітет:
  - Голова: Кокодинський В.О.
  - Заступник Голови комітету: Буровський А.С.
  - Члени: Корчинська С.А., Дворжанська І.Я., Крохмаль Ю.Ю.
- Тарифний комітет:
  - Голова: Кокодинський В.О.
  - Заступник Голови комітету: Буровський А.С.
  - Члени: Корчинська С.А., Дворжанська І.Я., Крохмаль Ю.Ю.
- 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.
- Комітет з питань фінансового моніторингу:
  - Голова: Дворжанська І.Я.
  - Члени: Старостенко О.В., Величко В.А., Гринчевська О.В., Соловйова К.С., Кокодинський В.О., Демків М.О.

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

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

За результатами перевірки відповідності Голови та членів Правління установленим законодавством України вимогам, здійсненої Банком у грудні 2022 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.

Винагорода членам Правлінню виплачується в розмірі відповідно до рішень Наглядової ради Банку, що розкрито в Річній фінансовій звітності Банку за 2022 рік (примітка 36 «Операції з пов'язаними особами»).

У 2022 році здійснювалася виплата членам Правління у сумі 12 188 тис.грн. (2021 р.: 10 241 тис.грн.): змінна – 3 569 тис. грн. (2021 р.: 2 353 тис.грн.), фіксована – 8 619 тис.грн. (2021 р.: 7 888 тис.грн.).

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

8. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ ЯКІСТЮ.

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

- статус дій за результатами попереднього аналізу QMS;
- зміни у зовнішніх та внутрішніх чинниках за звітний період, які стосуються QMS;
- інформацію про результативність QMS, враховуючи:
  - задоволеність клієнтів, яка оцінюється щомісячно шляхом складання рейтингів клієнтів за різними показниками;
  - ступень досягнення цілей QMS на звітний період;
  - результативність процесів та відповідність банківських продуктів, які ґрунтуються на висновках користувачів щодо якості та своєчасності подання управлінської звітності;
  - виявлені невідповідності та застосовані коригувальні дії, які зафіксовані у звітах за результатами подальшого контролю системи внутрішнього контролю, базі інцидентів;
  - результати моніторингу та вимірювання QMS, які зафіксовані у звітах за результатами подальшого контролю системи внутрішнього контролю;
  - результати аудитів (перевірок);

- результативність зовнішніх постачальників послуг
- достатність ресурсів для забезпечення функціонування та розвитку QMS;
- оцінка результативності контролів, визначених за результатами оцінки нефінансових ризиків;
- результати щомісячних оцінок кредитного ризику та ризику ліквідності;
- результати щоквартального стрес-тестування всіх видів ризиків;
- можливості для поліпшення якості процесів та продуктів Банку.

За результатами аналізу Системи управління якістю за 2022 рік встановлено:

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

9. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ.

Рішенням акціонера від 12.01.2022 року дозволено вчинення Банком з 01.01.2022 до 31.12.2022 (включно) значних правочинів кожен на суму до 500,00 млн. грн.(включно), щодо: проведення операцій купівлі/продажу та РЕПО облігацій внутрішньої державної позики України та/або депозитних сертифікатів Національного банку України; проведення операцій купівлі/продажу іноземної валюти; залучення коштів на міжбанківському ринку; залучення коштів від клієнтів, а також здійснення кредитних операцій, що повністю забезпечені грошовим покриттям та/або заставою майнових прав на вклад в Банку. При проведенні активних операцій Банк зобов'язаний дотримуватись ліміту заборгованості одного контрагента (обов'язковий економічний норматив Н7, встановлений Національним банком України) як під час здійснення зовнішніх розрахунків, так і протягом строку дії цієї операції, за виключенням операцій за угодами, які передбачають здійснення авансових платежів на користь Банку. Зазначені обмеження не стосуються операцій з переказу коштів між власними кореспондентськими рахунками Банку (НОСТРО рахунки) в банках-кореспондентах, розмір (ліміти) залишків за якими визначається окремим рішенням про визначення ліміту залишку на кореспондентському рахунку. Рішення не стосувалося правочинів/операцій з Національним банком України.

Дозволено вчинення Банком значних правочинів з Національним банком України кожен на суму до 7 000,00 млн. грн. (включно), щодо: проведення з Національним банком України активних операцій, що пов'язані з кредитним ризиком, в тому числі, але не виключно операцій купівлі/продажу депозитних сертифікатів Національного банку України, а також здійснення операцій з отримання кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи 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.

Рішенням акціонера від 08.11.2022 року дозволено вчинення Банком 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 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.

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

Протягом 2022 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах. Операції з пов'язаними сторонами носять переважно ресурсний характер.

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

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

Інформація про операції з пов'язаними особами, про залишки за операціями з пов'язаними особами за 2022 рік, доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік, загальну суму кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2022 року, а також про інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду за 2022 рік наведено у Річній фінансовій звітності Банку за 2022 р.

11. ВИСНОВОК.

Протягом звітного 2022 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до вимог Кодексу корпоративного управління Банку, вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку, дотримувався стратегії, визначеної акціонерами Банку і вів прибуткову діяльність.

12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ ЗВІТУ

12 квітня 2023 року Банк отримав Довідку про позапланову інспекційну перевірку Національного банку України, яка проводилась з 08.03.2023 до 12.04.2023 щодо таких питань:

- дотримання Банком вимог пунктів 3, 5, 52, 125, 15, 193 постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 №18 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану" (далі – Постанова №18);

- оцінка якості корпоративного управління та системи внутрішнього контролю, у тому числі щодо дотримання Банком вимог Постанови №18;
- оцінка ринкових ризиків та системи управління цими ризиками під час проведення Банком операцій обміну облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті, на цінні папери, номіновані в іноземній валюті, а також інших казначейських операцій.

Довідка містить низку зауважень щодо двох останніх пунктів, за якими Правлінням ведеться робота щодо їх усунення.