

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»**

**Звіт керівництва (звіт про управління)**

**Фінансова звітність**

*за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року,  
зі звітом незалежних аудиторів*

## Зміст

### Звіт керівництва (звіт про управління)

#### Звіт незалежних аудиторів

Звіт про фінансовий стан .....	1
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід .....	2
Звіт про зміни у власному капіталі .....	4
Звіт про рух грошових коштів (прямий метод) .....	5

#### Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація .....	6
2. Операційне середовище .....	6
3. Основа складання фінансової звітності .....	7
4. Основні положення облікової політики .....	11
5. Суттєві облікові судження та оцінки .....	24
6. Інформація за сегментами .....	25
7. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	27
8. Кредити та інші залишки з банками .....	28
9. Кредити та аванси клієнтам .....	30
10. Інвестиції в цінні папери .....	37
11. Похідні фінансові активи та зобов'язання .....	40
12. Інвестиційна нерухомість .....	40
13. Оподаткування .....	41
14. Основні засоби та нематеріальні активи .....	43
15. Активи з права користування .....	44
16. Інші активи та зобов'язання .....	45
17. Кошти банків .....	48
18. Кошти клієнтів .....	48
19. Інші залучені кошти .....	49
20. Власний капітал .....	50
21. Договірні та умовні зобов'язання .....	51
22. Чисті комісійні доходи .....	57
23. Інші прибутки (збитки) .....	57
24. Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка .....	58
25. Процентні витрати .....	58
26. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9 .....	58
27. Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів .....	59
28. Витрати на виплати працівникам, інші адміністративні та операційні витрати .....	59
29. Управління ризиками .....	60
30. Оцінка справедливої вартості .....	74
31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення .....	79
32. Операції із зв'язаними сторонами .....	80
33. Достатність капіталу .....	83
34. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності .....	84
35. Події після звітної дати .....	84

## **Звіт керівництва (звіт про управління) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік**

### **Звернення Голови Наглядової ради**

#### **Шановні пані та панове!**

У 2023 році АБ «УКРГАЗБАНК», як і вся українська банківська система гідно витримав випробування другого року повномасштабної збройної агресії. Банк забезпечив безперервну роботу, залишився ефективним, ліквідним, операційно стійким та прибутковим, що у свою чергу мало вагомий позитивний вплив у забезпеченні стабільності банківської системи країни.

З перших днів війни Наглядова рада чітко визначила місію АБ «УКРГАЗБАНК» воєнного часу – сприяти активному фінансуванню економіки держави. Тож, стратегічною ціллю банку в 2023 році було і є забезпечення фінансовою підтримкою стратегічних галузей економіки та підприємств критичної інфраструктури, зокрема, галузі енергетики, агропромисловості, нафтової, харчової, текстильної, медичної галузей тощо.

Окрім цього, нашою основною метою як системного банку було забезпечення цілісного цілодобового доступу до актуальних для клієнтів банківських продуктів та послуг, у тому числі завдяки впровадженню сучасних технологій та розвитку наших дистанційних каналів обслуговування.

Банк також продовжував допомагати вітчизняному бізнесу використовувати інновації для підвищення своєї ефективності, зменшення впливу на довкілля та посилення соціальної відповідальності.

Напрямок енергоефективності залишається однією з ключових компетенцій банку. Підтримка таких «зелених» проєктів, як однієї з важливих складових сталого розвитку країни та її повоєнного відновлення залишається одним з пріоритетних напрямів роботи АБ «УКРГАЗБАНК». Ми розширюємо концепцію від зеленого банкінгу до сталого розвитку, що включає медичну сферу, проєкти відновлення, циркулярну економіку тощо. АБ «УКРГАЗБАНК» залишається лідером з впровадження нових актуальних трендів сталого банкінгу та сучасних «зелених» банківських продуктів в Україні.

Хочу відзначити, що попри безпрецедентні для банківської системи виклики воєнного часу, довіра клієнтів до АБ «УКРГАЗБАНК» тільки зміцнилася. Це пояснюється безперервністю роботи банку, яка досягається відданою працею тисяч його працівників, у тому числі на прифронтових територіях. Переконана, що саме довіра клієнтів до банківської системи є запорукою її міцності в умовах війни, а також ефективного повоєнного відновлення території та інфраструктури держави.

Варто відзначити, що вагому роль у тому, що АБ «УКРГАЗБАНК» гідно дає раду викликам війни, також відіграє підтримка з боку Національного банку України. Регулятор та банки нині діють як партнери і об'єднують свої зусилля у збереженні фінансової стабільності держави.

Дякую клієнтам, акціонерам, партнерам та співробітникам банку за довіру, надану нам у 2023 році. Правління та Наглядова рада банку повністю віддані подальшому зміцненню такої плідної співпраці, попри виклики, що чекають країну у наступному році.

Голова Наглядової ради

Санела Пашіч

## **Звернення в.о. Голови Правління**

### **Шановні пані та панове!**

Вже другий рік поспіль, як банківська система та АБ «УКРГАЗБАНК» долають виклики повномасштабної збройної агресії.

Попри війну, яка точиться на території нашої країни, АБ «УКРГАЗБАНК» продовжує ефективну роботу аби забезпечувати потреби своїх клієнтів, продовжувати кредитування реального сектору економіки та допомагати армії.

Незважаючи на військові дії АБ «УКРГАЗБАНК» не зупиняв кредитування реального сектору економіки ні на день. Тож, забезпечення фінансовою підтримкою стратегічних галузей економіки та підприємств критичної інфраструктури, зокрема, галузі енергетики, агропромисловості, нафтової, харчової, текстильної, медичної галузей тощо залишалося пріоритетним напрямом роботи банку і в 2023 році.

У 2023 році АБ «УКРГАЗБАНК» взяв участь у розробці та став партнером унікальної та критично важливої для України угоди з пулом міжнародних страхових компаній по страхуванню суден у Чорному морі, якою створено спеціальний безпрецедентний механізм страхування суден, що скористуються українським морським коридором.

В умовах повномасштабної збройної агресії підтримка вітчизняних експортерів, стала однією з ключових компетенцій нашого Банку. Банк підтримує українських виробників, які експортують закордон дуже широкий асортимент продукції. Підтримка експортерів, які експортують не сировину, а продукцію переробки відбувається за допомогою кредитування зі страховим механізмом ЕКА. Так, завдяки ЕКА нам вдалося підтримати експорт контрактів на суму 1,5 млн. грн. Участь у програмі дала можливість компаніям експортувати свою продукцію до 16 країн Європи, Азії, а також США та Ізраїлю.

Ми також пропонуємо клієнтам спеціалізовані кредитні програми, спрямовані на реалізацію енергоефективних заходів.

На сьогодні найпоширенішим серед клієнтів є кредитування в рамках державної програми «Доступні кредити 5-7-9%». Наш банк стояв у її витоків і на сьогодні є одним з лідерів, накопичивши великий досвід і експертизу по роботі програми. За час дії програми ми видали 16 963 млн. грн. (з них 11 832 млн. – з початку повномасштабного вторгнення) і посідаємо третє місце за обсягом видач по інвестиційному напрямку програми.

Значним попитом у клієнтів користується також програма у співпраці з Фондом розвитку підприємництва та KfW, за якою фінансуються інвестиційні проекти, спрямовані на зниження викидів CO<sub>2</sub>, придбання генераторів – яку можна поєднувати з програмою «Доступні кредити 5-7-9%» та відповідно отримати кредит терміном до 5 років, в сумі екв. 500 тис. євро. під ставку 5-7-9% річних в залежності від сегментації клієнта, створення робочих місць.

А також програма у співпраці з ЄБРР, за якою клієнти мають можливість отримати до 15% «кешбеку» від вартості реалізованого інвестиційного проекту – а саме в сумі до екв. 3 млн. євро. з «кешбеком» в сумі 10% для простих проектів (придбання енергоефективного транспорту, техніки, обладнання тощо), в сумі 15% для комплексних проектів (будівництво енергоефективних будівель, покращення/реконструкцію існуючих будівель з метою енергоефективності тощо), терміном до 5 років. Дану програму також можна поєднувати з програмою «Доступні кредити 5-7-9%» та отримати кредит під відсоткову ставку 5-7-9% річних в залежності від сегментації клієнта, створення робочих місць.

АБ «УКРГАЗБАНК» був і залишається лідером із торговельного фінансування на банківському ринку країни. У 2023 році банк здобув нагороди в номінаціях «Найкращий банк з торговельного фінансування Східної Європи» та «Найкраща імпортна угода» за версією найавторитетнішого міжнародного видання Global Trade Review. Отримав відзнаку «Найактивніший банк-емітент в Україні» й «Угода року – Зелене фінансування» від EBRD. АБ «УКРГАЗБАНК» ні на мить не зупинявся у торговельному фінансуванні критичного імпорту, що вкрай важливо для підтримки економіки країни в умовах війни.

У військовий час одним з головних пріоритетів банку є забезпечення потреб армії та сприяння відновленню зруйнованої інфраструктури. Ми також активно долучились до цієї справи. Наша підтримка має цілком конкретні цифри - з початку війни банк спрямував понад 392 млн. грн. на підтримку ЗСУ, громад та реалізацію важливих гуманітарних проєктів та ініціатив.

Розуміючи нагальні потреби українських військових та системи охорони здоров'я в умовах війни, АБ «УКРГАЗБАНК» став стратегічним партнером в частині ЗКП для військових частин та закладів охорони здоров'я.

У 2023 році ми продовжували плідну співпрацю з Міністерством цифрової трансформації України та з Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в частині онлайн виплат гарантованих сум відшкодувань. Крім цього, завдяки плідному співробітництву з «Укрфінжитло», банк став одним із лідерів державної програми іпотечного кредитування «Є-оселя».

АБ «УКРГАЗБАНК» рухається до мети стати одним з кращих банків з точки зору ефективності та якості обслуговування наших клієнтів. Тож, частиною загальної трансформації АБ «УКРГАЗБАНК» в цьому напрямі стала діджиталізація каналів обслуговування клієнтів. Ми впровадили дистанційне відкриття рахунків для ФОПів та зробили цю послугу першими серед банків для юридичних осіб.

У 2023 році АБ «УКРГАЗБАНК» продовжував утримувати провідні ринкові позиції за ключовими показниками діяльності та перевиконувати встановлені бюджетні показники щодо своєї прибутковості.

За підсумками 2023 року банк отримав чистий прибуток у розмірі 1,9 млрд. грн., порівняно зі збитком 2022 року у розмірі 3,9 млрд. грн.

Операційний прибуток до резервів та оподаткування становив 4,7 млрд. грн., що на 47% краще показника за аналогічний період минулого року.

АБ «УКРГАЗБАНК» має у своєму розпорядженні достатній запас ліквідності та капіталу. Показник адекватності регулятивного капіталу фінансови станом на 01.01.2024 року становив 15,81% за встановленого нормативу Національного банку України (НБУ) на рівні 10%.

Із кожним роком вплив ESG (екологічне, соціальне та корпоративне управління) посилюватиметься. Цей тренд розвиватиметься в Україні все активніше, навіть попри війну. 1150 – проєктів сталого розвитку були профінансовані АБ «УКРГАЗБАНК», що, у свою чергу, дозволило зменшити викиди вуглекислого газу на 1,6 млн. тонн. АБ «УКРГАЗБАНК» - серед лідерів у сфері впровадження проєктів сталого розвитку.

Підсумовуючи, скажу, що АБ «УКРГАЗБАНК», попри всі виклики, гідно пройшов важкий другий рік війни. Нам вдалося зберегти і підтримати роботу наших сервісів на високому рівні. Ми зберегли всі наші внутрішні політики та лідерські позиції на ринку за всіма ключовими показниками.

У нас амбітні плани на майбутнє. Ми й надалі робитимемо усе належне задля збереження

стійкості та провідних позицій банку, а також нашої спільної перемоги!

Користуючись нагодою, дякую клієнтам, акціонерам та партнерам банку за довіру і співпрацю!

Слава Україні! Разом переможемо!

В.о. Голови Правління

Родіон Морозов

## **Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Банк)**

У 2023 році банківська система України продовжує роботу у кризових умовах. Широкомасштабні військові дії на території країни суттєво змінили умови функціонування банківського сектору.

Відповідно до рішень Національного банку України, банки державного сектору, в тому числі АБ «УКРГАЗБАНК», включено до переліку об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України та переліку уповноважених банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду.

Рішенням Правління Банку від 24 лютого 2022 року було затверджено План дій Банку в умовах надзвичайного режиму роботи, згідно з яким в особливий період в Банку діяв оперативний штаб, який перейняв на себе повноваження колегіальних органів та координував дії працівників Банку в частині роботи в умовах надзвичайного режиму. Проте вже з 06.03.2023 Банк відновив діяльність Правління та колегіальних органів Правління Банку. Банк забезпечує імплементацію постанов та рішень НБУ та інших органів влади в найкоротші терміни.

Банком було забезпечено безперебійну роботу ІТ інфраструктури, розширено використання хмарних технологій, в тому числі розгортання систем процесінгового центру в AWS. Було здійснено низку заходів щодо покращення інформаційної безпеки Банку та відбито декілька DDoS атак.

У 2023 році кількість діючих банків зменшилася на 4 до 63. Згідно інформації щодо показників діяльності банківської системи України станом на 01.01.2024 р., опублікованої на сайті НБУ у відповідному розділі (<https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (тут і далі по тексту інформація щодо показників діяльності банківської системи України в цілому, а також частки АБ «УКРГАЗБАНК» відносно інших банків банківської системи України наводяться за даними файлів 02X статистичної звітності станом на 01.01.2024)) частка ринку державних фінансових установ банківської системи України станом на 01.01.2024 року: 53,6% та 64,5% за чистими активами та депозитами населення відповідно. Ступінь концентрації в секторі майже не змінюється протягом останніх декількох років: станом на 01.01.2024 року на 20 банків припадало 93,1% чистих активів.

Частка АБ «УКРГАЗБАНК» у активах банківської системи станом на 01.01.2024 складає 6,0%. Кредитний портфель клієнтів банківської системи станом на 01.01.2024 складає 688,4 млрд. грн., частка АБ «УКРГАЗБАНК» у кредитному портфелі складає 9,2%. Портфель коштів клієнтів банківської системи України станом на 01.01.2024 складає 2 436,0 млрд. грн., частка АБ «УКРГАЗБАНК» у портфелі коштів клієнтів складає 6,3%. Протягом 2023 року Банк виконував усі взяті на себе зобов'язання вчасно та в повному обсязі.

Станом на 01 січня 2024 року, відповідно до вимог Національного банку України, у складі АБ «УКРГАЗБАНК» успішно функціонує 121 опорне відділення, що становить 55% від мережі діючих відділень Банку (220). Окрім опорних відділень, також і інші відділення Банку забезпечені генераторами та резервними каналами зв'язку.

АБ «УКРГАЗБАНК» є універсальним банком, 94,94% акцій якого знаходиться у державній власності. Протягом 2023 року Банк продовжував функціонувати як універсальний з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів. Основними напрямками діяльності Банку для генерації доходів були корпоративний бізнес, малий та середній бізнес, роздрібний бізнес, казначейський та інвестиційний бізнес.

Стратегія розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022-2024 роки була затверджена Наглядною Радою Банку 20 грудня 2021 року (протокол від 20 грудня 2021 року №37). Проте, Розпорядженням від 07 травня 2022 року № 356-р Кабінет Міністрів України затвердив Основні (стратегічні) напрями діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (далі – Основні напрями). Основними напрями передбачено активну участь банків у забезпеченні фінансової стабільності України, підтримці та стабільності функціонування банківського сектору, забезпеченні фінансування пріоритетних галузей економіки та безперебійного функціонування підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури, у тому числі таких, що знаходяться у державній власності.

Основними напрямками визначено, що у період воєнного стану є неактуальним та недоцільним досягнення очікуваних у мирний період показників діяльності банків державного сектору, визначених Засадами стратегічного реформування державного банківського сектору (стратегічних принципів) в редакції від 02 вересня 2020 р., у тому числі неможливо виконувати ключові аспекти, пріоритети та показники діяльності, визначені стратегіями розвитку кожного з банків державного сектору.

Стратегічними цілями у період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки визначено:

- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури;
- доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема в рамках соціального захисту населення за умови відсутності фізичної загрози працівникам банку;
- створення умов для швидкого відновлення надання банківських послуг у повному обсязі та забезпечення функціональності й безперервності роботи банків державного сектору;
- створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки (центрального апарату та відокремлених підрозділів такого банку, в тому числі безпеки працівників банку), безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки;
- впровадження заходів, спрямованих на зниження ризиків, у тому числі реалізації можливих загроз, здійснення заходів з безпеки банку, зокрема контроль за ризиками безпеки (у тому числі фізичної, фінансової, кібербезпеки та безпеки операційних систем), ліквідації та/або мінімізації наслідків реалізованих загроз та кризових ситуацій;
- безперебійна ефективна робота керівників банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

Протягом 2023 року Банком вживалися заходи з метою забезпечення реалізації стратегічних цілей. Банк є одним із лідерів на ринку щодо підтримки пріоритетних галузей економіки, забезпечує фінансову підтримку клієнтів пріоритетних галузей підприємств критичної інфраструктури та є учасником державних програм. Банком забезпечено безперебійну роботу ІТ інфраструктури, розширено використання хмарних технологій, здійснено низку заходів щодо покращення інформаційної безпеки. Банк проводить активну роботу щодо забезпечення дотримання пруденційних вимог регулятора та підвищення операційної ефективності, що дозволило забезпечити отримання чистого прибутку за 2023 рік у розмірі 1,9 млрд. грн.

Основними напрямками передбачається, що протягом шести місяців після припинення або скасування воєнного стану або стану війни Міністерство фінансів України спільно з банками державного сектору мають забезпечити підготовку та внесення на розгляд вищого органу управління банком оновлені основні напрями (стратегічні принципи) діяльності банків державного сектору та відповідно оновлені та актуалізовані власні стратегії розвитку банків державного сектору.

У 2023 році ключовими тенденціями в банківському секторі залишалось зростання фондування за рахунок коштів населення та бізнесу. Ключова тенденція залишалася незмінною: частка коштів клієнтів як головного джерела фондування банків збільшувалася (92,1% у структурі зобов'язань станом на 01.01.2024). Натомість частка рефінансування НБУ зменшувалася (станом на 01.01.2024 скоротилася до річного мінімуму в 0,1%). Загалом усі банки дедалі інтенсивніше нарощували гривневий портфель коштів. Відносно високі депозитні ставки сприяли подальшому приросту строкових коштів у гривні, хоча й дедалі меншими темпами. У липні деякі банки перекласифікували вклади з правом дострокового розірвання зі строкових у кошти на вимогу, щоб точніше відобразити їхню сутність. Через це частка строкових коштів населення дещо зменшилася. Проте надалі збільшення частки строкових коштів тривало. Переважна більшість нових гривневих строкових вкладів залучається на строк від трьох до шести



місяців. А найактивнішими в залученні строкових депозитів у іноземній валюті були установи з розвиненим інтернет банкінгом.

В активах найшвидше зросли вкладення в ОВДП і депозитні сертифікати НБУ. Поступово відновлювалося споживче кредування, іпотечне кредитування розвивалося в основному за програмою «ЄОселя». Кредитування юридичних осіб відбувалося переважно в межах програми «Доступні кредити 5-7-9%». Як в межах даної програми, так і загалом найбільше зросли обсяги кредитів підприємствам торгівлі та сільського господарства.

В умовах послаблення інфляційного тиску НБУ розпочав цикл зниження облікової ставки. У липні-грудні облікова ставка знижувалася чотири рази, сумарно на 10 п. п. – до 15% річних. Водночас вищі ставки за тримісячними депозитними сертифікатами НБУ та підвищені резервні вимоги за поточними коштами і надалі мотивували банки залучати строкові депозити населення. Тож зниження ставок закладами слідом за обліковою ставкою було повільним.

Збільшенню прибутку сектору сприяло триваюче зростання чистого процентного доходу. У структурі процентних доходів і надалі стрімко зростали доходи від вкладень у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП. Водночас витрати на резервування залишалися помірними. При цьому варто зазначити, що 21 жовтня 2023 року Верховною Радою України було прийнято Закон «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» (№3474-IX), згідно якого тимчасово підвищується ставка податку на прибуток банків із 18% до 50% за 2023 рік і підвищення до 25% у наступні роки. Що суттєво впливає на чистий фінансовий результат сектору.

НБУ розпочав оцінку стійкості банків і банківської системи в умовах воєнного часу у квітні 2023 року після майже дворічної перерви, спричиненої повномасштабною війною. Результати оцінки стійкості в розрізі банківських установ, оприлюднені НБУ, свідчать, що банки мають достатній капітал, а банківська система в цілому – високий запас міцності. Підвищені необхідні рівні капіталу за результатами оцінки стійкості встановлено лише для п'яти банків, у т.ч. і для АБ «УКРГАЗБАНК». Проте на звітну дату Банк входить до переліку двох, які вже мали норматив достатності понад необхідний рівень.

В межах процесу оцінки стійкості проведено оцінку якості активів (AQR) та показників діяльності і капіталу на трирічному горизонті для 20 найбільших банків з часткою понад 90% у чистих активах сектору. Результати оцінки свідчать, що банки в цілому адекватно оцінюють кредитний ризик. Коригування пруденційних резервів за результатами AQR становили лише близько 1%, за результатами верифікації вартості заставного майна – 0,5%, унаслідок екстраполяції результатів AQR на весь кредитний портфель деяких банків – менше ніж 0,5%. Всі ці коригування не мали значного негативного впливу на капітал банків.

Для подальшого гармонійного розвитку сектору банкам необхідно врахувати результати оцінки стійкості та плани впровадження регуляторних вимог в стратегіях діяльності та за доцільності їх оновити.

З метою забезпечення дотримання прийнятного рівня ризиків Банк у 2023 році на постійній основі проводив заходи з мінімізації ризиків, на які наражається.

Згідно рішення Правління Національного банку України (№ 438-рш від 27.06.2019) АБ «УКРГАЗБАНК» визначено системно-важливим банком станом на 01.01.2019, а згідно рішення Правління Національного банку України від 08.03.2023 №95-рш, цей статус підтверджено в межах щорічного перегляду переліку системно важливих банків України станом на 01.01.2023. Статус системної важливості визначає для Банку застосування підвищених вимог щодо нормативу кредитного ризику та формування додаткового буферу капіталу у майбутньому (коли буфери капіталу будуть введені в дію регулятором).

Водночас, військові дії на території країни суттєво змінили умови функціонування банківського сектору. В свою чергу, Національний Банк України на час дії воєнного стану вжив ряд заходів для підтримання стабільності банківської системи. Так, постановою Правління Національного банку України від 25 лютого 2022 року № 23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» було ухвалено рішення про незастосування заходів впливу за порушення банками економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, якщо такі

порушення виникли починаючи з 24 лютого 2022 року та спричинені негативним впливом військової агресії російської федерації проти України.

Резерви під очікувані кредитні збитки за кредитним портфелем Банку на кінець дня 31 грудня 2023 року визначені у примітках до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Банк до упродовж січня – березня 2023 року не дотримувався нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), встановленого для системно-важливих банків. Починаючи із 24 березня 2023 року значення максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента було приведено у нормативні вимоги регулятора та становило менше 20% від регулятивного капіталу Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року значення становило 14,83% при нормативному значенні не більше 20% регулятивного капіталу (встановленого для системно важливих банків). При цьому значення нормативу великих кредитних ризиків (Н8) становило 247,82% при нормативному значенні не більше 800%. Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року, значення нормативу LCR (коефіцієнту покриття ліквідністю) у всіх валютах – 189,78% (при нормативному значенні не менше 100%), LCR в іноземній валюті - 217,69% (при нормативному значенні не менше 100%), а значення NSFR (коефіцієнту чистого стабільного фінансування) – 139,18% (при нормативному значенні не менше 100%).

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року Банком дотримувались ліміти відкритої валютної позиції, встановлені Національним банком України, так на кінець дня 31 грудня 2023 року значення довгої відкритої валютної позиції складає 1,28% (нормативне - не більше 5%), та короткої відкритої валютної позиції складає 0,27% (нормативне - не більше 5%), розраховані відповідно до Рішення Правління Національного банку України №419-рш від 22.08.2022 «Про схвалення Методики розрахунку банками лімітів відкритої валютної позиції».

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року регулятивний капітал Банку склав 11 369 885,7 тис. грн., значення показника адекватності капіталу Банку (Н2) складало 15,81% при нормативному значенні не менше 10%, значення показника достатності основного капіталу Банку (Н3) складало 11,49%, при нормативному значенні не менше 7%. Виходячи з фактичного рівня адекватності капіталу у 2023 році, Банк дотримується нормативів капіталу.

Бюджетом Банку передбачено фінансовий результат на 2024 рік в розмірі 3 379 млн. грн., що більше результату 2023 року на 1 443 млн. грн. або на 75%. При цьому операційний прибуток на 2024 рік становить 6 011 млн. грн., що на 1 264 млн. грн. більше, ніж в 2023 рік.

Обсяг сформованих резервів за підсумками 2024 року очікується в обсязі 1 357 млн. грн., що на 1 271 млн. грн. більше, ніж у 2023 році, що в основному пов'язано зі збільшенням обсягу кредитного портфеля та прогнозними девальваційними процесами національної валюти.

Операційний дохід до зміни резервів очікується на рівні 11 761 млн. грн., що на 2 589 млн. грн. більше за рівень 2023 року. Найбільшу частку в структурі операційного доходу до резервів займає чистий процентний дохід в обсязі 9 912 млн. грн. або 84%, основними драйверами якого є операції з кредитування корпоративних клієнтів та операції з цінними паперами.

Обсяг непроцентних доходів складає 1 849 млн. грн. або 16% від операційного доходу Банку, в тому числі, чистий комісійний дохід становить 1 391 млн. грн., торгівельний результат 240 млн. грн. (у тому числі негативний результат від переоцінки валютної позиції в обсязі 195 млн. грн.), інші доходи 189 млн. грн.

За підсумками 2024 року, Банком буде нараховано 1 274 млн. грн. поточного податку на прибуток за ставкою 25%.

#### *Інформація про придбання акцій.*

Протягом 2023 року Банк власні акції не продавав, не викупав та/або в інший спосіб не набував.

#### *Відносини з пов'язаними особами.*

Наглядовою радою затверджено Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами (далі – Положення), яке визначає два наступні критерії пов'язаності:

- Пов'язана з Банком особа (НБУ) (далі – Пов'язана особа (НБУ)) – Особа, яка відповідає ознакам, зазначеним у статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», та відповідає вимогам Положення №315;

- Пов'язана з Банком особа (МСФЗ) (далі – Пов'язана особа (МСФЗ)) – Особа, яка відповідає ознакам, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та додатковим ознакам, визначеним в кредитній угоді [Кредитного договору між Банком та Міжнародною фінансовою корпорацією від 25.01.2021], проте не є Пов'язаною з Банком особою (НБУ).

Особа є пов'язаною з Банком із моменту виникнення підстав для визначення такої особи пов'язаною з Банком.

Ознаками визначення Осіб, що є пов'язаними (НБУ) є:

1. Контролери Банку.
2. Особи, які мають істотну участь у Банку, та Особи, через яких ці Особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку.
3. Керівники Банку, директор департаменту внутрішнього аудиту Банку, голови, заступники голів та члени колегіальних органів Наглядової ради та Правління Банку, головний ризик-менеджер (CRO) Банку та головний комплаєнс-менеджер (CCO) Банку.
4. Споріднені та Афілійовані особи Банку, у тому числі учасники банківської групи (у разі наявності).
5. Особи, які мають істотну участь у Споріднених та Афілійованих особах Банку.
6. Керівники юридичних осіб та керівники банків, які є Спорідненими та Афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб.
7. Асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 4-6 цього абзацу.
8. Юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені у пунктах 1-7 цього абзацу, є керівниками або власниками істотної участі.
9. Будь-яка Особа, через яку проводиться операція в інтересах Осіб, зазначених у пунктах 1-10 цього абзацу, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції Особи, зазначені у пунктах 1-8 цього абзацу, через трудові, цивільні та інші відносини.
10. Особи, що відповідно до встановлених Національним банком України ознак характеру взаємовідносин та/або характеру операцій, визначені Пов'язаними особами (НБУ).

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб (пов'язана з Банком особа (НБУ) та пов'язана з Банком особа (МСФЗ)), який щомісячно затверджується Правлінням Банку.

Банк забезпечує актуальність інформації про пов'язаних з Банком осіб на підставі змін інформації щодо таких осіб, визначення нових осіб такими, що є пов'язаними з Банком особами тощо. Банк уживає заходів для відповідності операцій з пов'язаними особами вимогам законодавства з моменту виникнення ознак пов'язаності особи з Банком.

Банк має право відмовитися від здійснення операцій з особами, щодо яких визначити існування чи відсутності пов'язаності з Банком складно чи неможливо. Банк забезпечує внесення змін до переліку пов'язаних із Банком осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з Банком, визначення нових осіб пов'язаними з Банком особами тощо.

Операції з пов'язаними з Банком особами включають:

1. Операції, що призводять до виникнення фінансових вимог до Пов'язаних осіб, тобто:
  - розміщення в інших банках депозитів та коштів у розрахунках;
  - надання кредитів, у тому числі за врахованими вексями;
  - факторингові операції, фінансовий лізинг;
  - придбання боргових цінних паперів;
  - придбання акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком;
  - інші операції, що призводять до виникнення дебіторської заборгованості.

Вимоги цього пункту не поширюються на операції з депозитними сертифікатами Національного банку України, облігаціями внутрішньої державної позики України та операціями за кореспондентськими рахунками Ностро.

2. Надання Банком фінансових зобов'язань щодо Пов'язаних осіб, тобто:
  - надання/випуск Банком гарантій, порук, акредитивів, авалів та акцептів;
  - надання Банком зобов'язань з кредитування.

3. Операції із залучення коштів (пасивні операції) та інші операції, що здійснюються

Банком в межах статутної діяльності, та не призводять до виникнення кредитного ризику щодо Пов'язаних осіб, за виключенням операцій за поточними рахунками клієнтів, кореспондентськими рахунками Лоро та Ностро.

#### 4. Операції з купівлі/продажу та/або оренди активів, господарські та інші операції.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Банк здійснює активні операції з пов'язаними з Банком особами на умовах, що не відрізняються від умов здійснення активних операцій з іншими особами. Критерії прийнятності кредитування, визначені Кредитною політикою, не можуть прилаштовуватися до вимог та потреб пов'язаних з Банком осіб.

Угоди, укладені Банком із пов'язаними з Банком особами (НБУ) на умовах, що не є поточними ринковими умовами, є недійсними з моменту їх укладення.

Поточними ринковими умовами не вважаються, зокрема:

- прийняття меншого забезпечення виконання зобов'язань, ніж вимагається від інших клієнтів.
- придбання у пов'язаної з Банком особи майна низької якості чи за завищеною ціною.
- здійснення інвестиції в цінні папери пов'язаної з Банком особи, яку Банк не здійснив би в інше підприємство.
- оплата товарів і послуг пов'язаної з Банком особи за цінами вищими, ніж звичайні, або за таких обставин, коли такі самі товари і послуги іншої особи взагалі не були б придбані.
- продаж пов'язаній з Банком особі майна за вартістю, що є нижчою, ніж та, яку Банк отримав би від продажу такого майна іншій особі.
- нарахування відсотків та комісійних за послугами, наданими Банком пов'язаним із Банком особам, які є меншими, ніж звичайні.
- нарахування відсотків за вкладами (депозитами), залученими Банком від пов'язаних із Банком осіб, які є більшими, ніж звичайні.

Банк зобов'язаний вживати заходів для відповідності операцій з пов'язаними з Банком особами (НБУ) вимогам законодавства України з моменту виникнення ознак пов'язаності особи із Банком.

Наглядова рада Банку приймає рішення про здійснення Банком активних операцій з пов'язаними з Банком особами (НБУ) у випадках та в порядку, передбачених законодавством України.

Правління Банку приймає рішення про здійснення Банком активних операцій з пов'язаними з Банком особами в порядку передбаченому законодавством України, та в межах повноважень (лімітів максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану з Банком особу), встановлених рішенням Наглядової ради Банку.

Правління Банку в межах лімітів повноважень на здійснення Банком активних операцій з Пов'язаними особами може делегувати свої повноваження з прийняття рішення про здійснення Банком активних операцій з Пов'язаними з Банком особами колегіальним органам Правління Банку та уповноваженим працівникам Банку.

Члени Наглядової ради Банку, Правління Банку, колегіальних органів Правління Банку та працівники Банку, яким делеговані повноваження на прийняття рішень про здійснення Банком активних операцій, не можуть бути залученими до схвалення рішень щодо проведення активних операцій щодо самих себе та/або пов'язаних з ними Осіб.

Банку забороняється надавати кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою (НБУ), придбавати активи пов'язаної з Банком особи (НБУ), за винятком продукції, що виробляється цією особою, та цінні папери, розміщені чи підписані пов'язаною з Банком особою (НБУ).

Банку забороняється опосередковано здійснювати кредитні операції з пов'язаними з Банком особами, у тому числі розміщувати кошти в іншому банку для кредитування цим банком пов'язаних з Банком осіб.

Банк повністю дотримується обмежень щодо операцій з пов'язаними з Банком особами, що встановлені відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», та нормативних актів Національного банку України. Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року загальна сума кредитів, наданих пов'язаним з Банком особам становила близько 17 млн. грн.

Протягом 2023 року Банк дотримувався нормативу Максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), так значення нормативу станом на кінець дня 31 грудня 2023 року склало 0,15% (нормативне значення – не більше 25%).

#### *Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування.*

Ризик ліквідності – це ризик, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою обмеження цього ризику керівництво використовує різні джерела фінансування додатково до своєї основної бази депозитів. Керівництво також здійснює щоденне управління ліквідністю Банку, з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю строком до 1 місяця шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше 1-го місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного та достатнього рівня ліквідності Банку.

#### *Фінансові механізми.*

Політика фінансування діяльності Банку спрямована на отримання прийняттого рівня доходу, зваженого на ризик, та забезпечення зростання інвестиційної привабливості Банку, посилення позицій на банківському ринку, покращення якості обслуговування, поліпшення якості кредитного портфеля, збільшення клієнтської бази, збільшення непроцентних доходів, оптимізація продуктового ряду, вдосконалення каналів продажів, покращення маркетингових кампаній. Банк планує розвивати співпрацю з міжнародними фінансовими організаціями, документарний бізнес, тощо.

При цьому очікується, що події, що сталися 24 лютого 2022 року, а саме - повномасштабне військове вторгнення російської федерації на територію України та як наслідок введення воєнного стану в Україні, матимуть подальший негативний вплив на економіку України, банківський сектор та безпосередньо АБ «УКРГАЗБАНК». При цьому на сьогоднішній день неможливо точно, кількісно та якісно оцінити такий негативний вплив на подальшу діяльність Банку з урахуванням невизначеності щодо подальшого розвитку військових дій та ескалації конфлікту.

#### *Основні ризики й невизначеності.*

Основні ризики та невизначеності в діяльності Банку є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності.

#### *Екологічні та соціальні аспекти діяльності.*

Проекти, що фінансуються Банком, розробляються та проводяться відповідно до найкращих українських та міжнародних практик та підлягають належній перевірці та оцінці відповідності соціально-екологічним вимогам Політики екологічної та соціальної відповідальності Банку. Для того, щоб знизити екологічні та соціальні ризики проектів кредитування та досягнути відповідності українським та міжнародним сталим практикам, Банк керується 8-ма вимогами у соціальній сфері та сфері охорони навколишнього природного середовища щодо реалізації проектів, що розроблені Міжнародною Фінансовою Корпорацією.

Проекти, що відносяться до проектів сталого розвитку також оцінюються відповідно до вимог Банку щодо екологічної та соціальної політики.

Під час аналізу проектів оцінюється розмір проекту, місце розташування, вид діяльності та потенційні екологічні та соціальні наслідки.

За результатами аналізу проектів кредитування, фахівцями Банку готуються проектні звіти (висновки). Якщо при оцінці виявляються відхилення дотримання екологічних та соціальних стандартів або чинного законодавства, позичальнику надається план корегувальних дій та виставляються додаткові умови кредитування. Несвоєчасне виконання вимог по договорам

підлягає штрафуванню. Виконання умов кредитування та планів заходів підлягає моніторингу на щоквартальній основі. Крім того, позичальники Банку звітують про виконання встановлених вимог договорами кредитування, рекомендацій та про екологічні та соціальні аспекти діяльності протягом звітного періоду на щорічній основі шляхом надання річних звітів.

Для оцінки проектів категорії ризику А (високого екологічного та соціального ризику) Банком акредитовано дві незалежні експертні компанії, які, за потреби, залучаються для аналізу зазначених проектів кредитування. В 2023 році не проводилися аудити проектів кредитування незалежними акредитованими експертними компаніями.

В 2023 році по всім проектам категорії ризику А звіти надавалися на перевірку та узгодження до представників Міжнародної Фінансової Корпорації.

Протягом 2023 року було проаналізовано на предмет виявлення екологічних та соціальних ризиків 298 проектів, з них:

- 98 проектів – це проекти з сумою заборгованості по ГПК понад \$2 млн. (з них: 12 проектів високого екологічного та соціального ризику, 54 проектів середнього екологічного та соціального ризику та 32 проекти низького екологічного та соціального ризику);
- 34 проектів сталого розвитку (з них: 13 проектів середнього екологічного та соціального ризику та 21 проект низького екологічного та соціального ризику);
- 124 проектів за програмою співробітництва з ЄБРР (з них: 104 проектів середнього екологічного та соціального ризику та 20 проектів низького екологічного та соціального ризику);
- 42 проекти за програмою Фонду розвитку підприємництва (енергоефективність) (з них: 14 проектів середнього екологічного та соціального ризику та 28 проектів низького екологічного та соціального ризику).

Штрафні санкції щодо невиконання умов кредитування в звітному періоді не застосовувалися.

З метою аналізу позичальників з проектами високого ризику, відповідними фахівцями Банку протягом 2023 року були здійснені 4 виїзди на місце ведення діяльності позичальників та реалізації проектів.

Всі вищезазначені процедури, дії та методи розроблені з ціллю контролю та мінімізації ризиків емітента.

В 2023 році нові, значні та немінімізовані соціальні та екологічні ризики, що можуть позначитися на використанні активів емітента, не були ідентифіковані.

#### *Зайнятість, повага до прав людини, боротьба з корупцією.*

З метою забезпечення прав працівників та забезпечення зайнятості в АБ «УКРГАЗБАНК» діє Положення про кадрову політику та процедури управління персоналом.

Зокрема, відповідно до цього Положення, кадрова політика Банку базується на принципі рівних можливостей та взаємоповазі між усіма працівниками незалежно від посад, підрозділів в яких працюють працівники. Кожен працівник має право на рівну повагу та гідне ставлення до своєї роботи та особистості з боку всіх працівників та керівників Банку. Забороняється будь-яка дискримінація, зокрема порушення принципу рівності прав і можливостей, пряме або непряме обмеження прав залежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного, соціального та іноземного походження, віку, стану здоров'я, інвалідності, підозри чи наявності захворювання на ВІЛ/СНІД, сімейного та майнового стану, сімейних обов'язків, місця проживання, членства у професійній спілці чи іншому об'єднанні громадян, участі у страйку, звернення або наміру звернення до суду чи інших органів за захистом своїх прав або надання підтримки іншим працівникам у захисті їх прав, за мовними або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання. Окрім цього працівники підприємства утворили первину профспілкову організацію «Профспілка працівників АБ «УКРГАЗБАНК».

З моменту оголошення воєнного стану в країні та протягом 2023 року особлива увага з боку керівництва Банку приділяється забезпеченню зайнятості внутрішньо переміщених осіб, працівників Банку, які через військову агресію РФ вимушені були змінити місце роботи і проживання, а також працівників Банку, місце роботи яких на деокупованих територіях.

У 2023 році, з дотриманням необхідних умов безпеки, було відновлено діяльність окремих відділень на деокупованих територіях країни, що дозволило покращити соціальних захист та матеріальний рівень працівників Банку, які здійснюють операції та забезпечують безперервну діяльність Банку в умовах воєнного стану в Україні. Також, в Банку працює “внутрішній ринок праці”, що надає можливість зростання та професійного розвитку шляхом альтернативних пропозицій роботи працівникам, в тому числі тих, хто вимушено перемістились в інші регіони.

Діяльність Банку заснована на довірі та взаємній повазі між всіма його керівниками/працівниками. Банк дотримується усього застосовного законодавства, забезпечуючи рівні можливості просування по службі усіх працівників. Не допускається мобінг та дискримінація за ознакою раси, кольору шкіри, статі, країни походження, віку, релігії, інвалідності, сімейного стану, вагітності, сексуальної орієнтації, гендерної ідентичності і її вираження, громадянства або за будь-якою іншою ознакою, що захищається законодавством.

Кожен із співробітників Банку зобов'язаний:

- ставитися до колег справедливо і з повагою,
- визнавати і поважати клієнтів та інших зовнішніх осіб, з якими Банк має стосунки, як партнерів;
- жодним чином не дискримінувати колег.

Банк визнає та гарантує рівність з клієнтами. Головна мета Банку – стати для клієнтів найкращим партнером та постачальником банківських послуг. Відносини з клієнтами, та надання послуг клієнтам, здійснюється таким чином, що найкраще відповідає вимогам клієнтів та уможлиблює встановлення тривалих взаємовідносин, заснованих на співробітництві та довірі.

Банк визнає та гарантує рівність з постачальниками. Банк не використовує перевагу у договірній позиції таким чином, щоб це несправедливо чи таким чином, який не відповідав би принципам раціональності, утискало права постачальників.

Банк визнає рівність з конкурентами. Взаємовідносини з конкурентами Банку будуються на принципах чесності та взаємної поваги у відповідності до вимог антимонопольного законодавства України. Банк не укладає недобросовісних угод, які не відповідають цінovій політиці, та дотримується вимог добросовісної конкурентної практики.

Банк керується принципом «нульової толерантності» до будь-яких проявів корупції і вживає всіх передбачених законодавством заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції і пов'язаним з нею діям (практикам) у своїй внутрішній діяльності, а також у правовідносинах з клієнтами, контрагентами та іншими юридичними чи фізичними особи, з якими встановлюються ділові стосунки, органами державної влади, органами місцевого самоврядування.

В Банку запроваджена система навчання працівників Банку, а також механізм профілактики та контролю корупційних дій та порушень:

- встановлені обмеження щодо отримання/дарування ділових подарунків та представницьких витрат;
- запроваджений механізм конфіденційного повідомлення («whistleblowing») про потенційні та виявлені порушення у діяльності Банку та його працівників із збереженням конфіденційності звернення.

В Банку впроваджена Антикорупційна програма, та призначений уповноважений з реалізації Антикорупційної програми.

#### *Наявність структурних підрозділів.*

Станом на 31.12.2023 в структурі Банку наявних самостійних підрозділів: в головній установі – 46 самостійних структурних підрозділів Головної установи банку (в тому числі 5 підрозділів, які підлягають скороченню після фактичного вивільнення працівників); 21 обласна дирекція Банку; регіональна дирекція – 1.

#### *Порядок призначення та звільнення посадових осіб.*

Порядок призначення та звільнення посадових осіб АБ «УКРГАЗБАНК» регулюється вимогами чинного законодавства України, зокрема, КЗпП України, Закону України «Про банки та банківську діяльність», постанови Кабінету Міністрів України від 10.03.2017 № 142 «Деякі

питання управління державними унітарними підприємствами та господарськими товариствами, у статутному капіталі яких більше 50 відсотків акцій (часток) належать державі», Статуту АБ «УКРГАЗБАНК», Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 №149.

Голова та члени Правління призначаються та звільняються Наглядовою радою Банку, відповідно до вимог Статуту АБ «УКРГАЗБАНК», погоджуються Національним банком України відповідно до вимог чинного законодавства. При призначенні на роботу з Головою та членами Правління укладається контракт. Головний бухгалтер, корпоративний секретар, інші посадові особи Банку призначаються відповідно до вимог КЗпП України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства».

#### *Повноваження посадових осіб.*

Повноваження посадових осіб Банку визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та Правління, посадовими інструкціями, а також довіреностями.

#### *Отримані винагороди за звітний період.*

Винагороди Голови та членів Наглядової ради здійснювалися у 2023 році у відповідності до Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 11.12.2023 (протокол №4), Положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1), цивільно-правового або трудового договору (контракту), що укладається з кожним членом Наглядової ради.

Винагороди Голови та Членів Правління Банку здійснювалися у 2023 році на підставі рішень Наглядової ради та у відповідності до Положення про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.06.2023 (протокол №28).

Винагороди головного бухгалтера здійснювалися на підставі Колективного договору, схваленого конференцією трудового колективу, протокол від 27.07.2022, зареєстрованого 06.09.2022 (реєстраційний номер 57-22), зі змінами та доповненнями, Положення про оплату праці та матеріальне стимулювання працівників ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (протокол Правління № 17 від 22.03.2018 року), зі змінами.

#### *Людські ресурси, інтелектуальний капітал.*

Кількість працівників на кінець звітного періоду становить 3830 осіб, з них 72 % – жінки, 28% – чоловіки.

Чисельність працівників Банку протягом звітного періоду практично не змінилась (збільшилась на 5 осіб).

Понад 82% працівників у віці від 25 до 50 років, середній вік працівників – 43 роки. Середній стаж роботи в Банку – понад 7 років.

Одним з ключових ресурсів Банку є людський ресурс та інтелектуальний капітал. У 2023 році значна увага приділялась підвищенню професійного рівня керівників та працівників Банку. Зокрема, з метою розвитку та вдосконалення знань, навичок та експертизи команди Правління та керівників ключових підрозділів, враховуючи результати оцінки рівня прояву лідерських компетенцій, рівень мотивації, залученості, ресурсності та стійкості до факторів підвищеного стресу та невизначеності, Банком забезпечено розробку та реалізацію їх персональних планів розвитку.

Також у 2023 році для забезпечення практичного впровадження Політики планування наступництва в Банку сформований перелік осіб, наступників на посади ключових осіб, керівників Банку впроваджені річні персональні плани розвитку для кандидатів, які передбачають реалізацію навчальних заходів наступників.

З метою вивчення кращих міжнародних практик та досвіду, представлення Банку та України на міжнародних заходах, керівники та працівники Банку у 2023 році приймали участь у



міжнародних конференціях та бізнес подіях, зокрема, щодо спільних ініціатив ЄБРР та партнерських фінансових інституцій у фінансовому секторі України.

#### *Технологічні ресурси.*

Банк використовує широкий набір digital-комунікацій з клієнтами банку: мобільний додаток Екобанк, систему альтернативних каналів комунікацій (CRM), клієнт-банк для юридичних осіб, соціальні мережі, власну банкоматну мережу та сайт банку.

У 2023 році Банк продовжив активно інвестувати у digital-розвиток та покращення і осучаснення процесів надання послуг як для клієнтів, так і всередині банку.

Так, продовжується розвиток функціональності оновленого клієнт-банку для юридичних осіб Екобум 24/7. На цьому удосконалення та впровадження нового функціоналу не скінчилося, банк тісно співпрацює з крупними клієнтами для впровадження персональних сервісів та покращення рівня обслуговування банку. Продовжується впровадження міжнародного стандарту ISO20022 ( СЕП-4) в СДО ЕКО БУМ 24/7 з метою розширення функціонального наповнення платіжних інструментів для клієнтів банку;

З метою підвищення гнучкості фронтальних систем та прискорення їх розгортання або оновлення, розпочато використання публічної хмари AWS, що має широкий набір сучасних сервісів як з точки зору функціоналу, так і безпеки.

Проведені заходи щодо забезпечення безперебійної роботи ІТ-інфраструктури в умовах воєнного стану:

- завершена побудова нового резервного ЦОДу на географічно віддаленому майданчику, змігровано фізичне обладнання, та виконано розгортання, резервування інформаційних систем Банку, програмно-апаратних ресурсів РЦОД.

- виконуються роботи для побудови 3й ЦОДу у AWS шляхом розгортання Систем ІСТ

- проведено два масштабних тестування відновлення Систем ІСТ на потужностях Резервного ЦОД шляхом в моделюванні ситуації, щодо недоступності Основного ЦОД з перевіркою функціонування всіх Систем на потужностях Резервного ЦОД та в AWS.

- виконана модернізація мережевої інфраструктури для забезпечення своєчасних та адекватних заходів захисту від реальних та потенційних загроз інформаційної безпеки Банку, організації заходів із забезпечення інформаційної безпеки та кіберзахисту як цього вимагає НБУ

- виконується побудова централізованого WiFi з метою забезпечення контрольованого доступу до мережі інтернет для клієнтів банку на опорних відділеннях, організації безпроводного доступу для співробітників банку до мережі інтернет та корпоративної мережі.

- виконана міграція КНЕДП АБ «УКРГАЗБАНК» з метою функціонування КНЕДП на власному обладнанні у географічно розподілених основному та резервному ЦОДах АБ «УКРГАЗБАНК».

У 2023 році Банк успішно перейшов на новий стандарт платіжної системи НБУ – СЕП-4, основний на міжнародному стандарті ISO20022 (СЕП-4), та провів міграцію на стандарт ISO20022 у міжнародній платіжній системі SWIFT.

У 2023 році виконана автоматизація аналізу фінансових операцій клієнтів Банку для виявлення підозрілих операцій, перевірка клієнтів по санкційним спискам та належності до публічних осіб.

У другій половині 2023 року виконано впровадження програмного забезпечення для супроводження господарських операцій (ERP-система) на заміну програмного забезпечення "Парус підприємство".

У другій половині 2023 року оновлена платформа корпоративної телефонії до останньої версії для забезпечення стабільної роботи, підвищення безпеки та для відповідності вимогам Національного Банку України (Постанова №95)

Виконано розширення функціоналу системи для дистанційного відкриття поточного рахунку для ФОП, запущений функціонал Дія.Шеринг та Дія.Підпис; впровадження хмарного КЕП та підключення до мобільного додатку; дистанційна ідентифікація клієнтів через інтеграцію з додатком «ДІЯ».

Виконано розробку єдиного консолідованого «еталонного сховища» всієї наявної в банку інформації про клієнтів всіх типів та їх характеристиках – «Єдина клієнтська база».

З запланованих проектів у digital-напрямку слід виділити наступні:

- побудова єдиного сховища клієнтських документів;
- розширення функціонального наповнення платіжних інструментів в СДО ЕКО БУМ 24/7 для клієнтів банку згідно ISO20022;
- розробка нового корпоративного веб-сайту, який підкреслюватиме імідж Банку, з метою збільшення кількості відвідувань з боку вже існуючих та потенційно нових клієнтів, що в подальшому призведе до збільшення продажів банківських продуктів та послуг

Протягом 2023 року постійно велась робота по розширенню функціональних можливостей мобільного додатку «Еко-банк» та веб-версії цього додатку для фізичних осіб.

Забезпечено зберігання за допомогою хмарних технологій критичної інформації та критичних інформаційних систем, які забезпечують роботу Мобільного додатку «Еко-банк» та процесингового центру банку.

Здійснювався розвиток функціональних можливостей ПЗ «Системи альтернативних каналів комунікації».

Велась постійна робота по розширенню можливостей мобільної та веб-версії додатку «ОРГАНАЙЗЕР».

Розроблено та впроваджено ПЗ «Виконавче провадження» для роботи з прикладним програмним інтерфейсом автоматизованої система виконавчого провадження (АСВП).

Реалізовано API (мікросервіс) для конвертації та адаптації документів в pdf, що завантажуються користувачем у системі «Автоматизація дистанційного відкриття поточного рахунку»

*Посилання, додаткові пояснення сум, що відображені в річній фінансовій звітності.*

Банк є одним із лідерів на ринку щодо підтримки пріоритетних галузей економіки, забезпечує фінансову підтримку клієнтів пріоритетних галузей підприємств критичної інфраструктури та є учасником державних програм.

Банк проводить активну роботу по оптимізації структури балансу та утриманню належного рівня ліквідності та дохідності, дотримується виконання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції.

Станом на 01 січня 2024 року, відповідно до вимог Національного банку України, у складі АБ «УКРГАЗБАНК» успішно функціонує 121 опорне відділення, що становить 55% від мережі діючих відділень Банку (220). Окрім опорних відділень, також і інші відділення Банку забезпечені генераторами та резервними каналами зв'язку.

Активи Банку станом на 01.01.2024 (за даними файлу А4Х статистичної звітності) склали 175,9 млрд. грн., збільшившись за 2023 рік на 44,2 млрд. грн. або на 34%.

Станом на 01.01.2024:

- кредитний портфель клієнтів – 63,3 млрд. грн., в т.ч.:
  - кредитний портфель корпоративного бізнесу 48,4 млрд. грн.;
  - кредитний портфель малого та середнього бізнесу становить 9,6 млрд. грн.;
  - кредитний портфель роздрібного бізнесу становить 5,3 млрд. грн.;
- кошти клієнтів – 154,1 млрд. грн., в т.ч.:
  - портфель коштів корпоративних клієнтів становить 91,8 млрд. грн.;
  - портфель коштів клієнтів малого та середнього бізнесу становить 28,8 млрд. грн.;
  - портфель коштів роздрібних клієнтів 33,5 млрд. грн.

Портфель інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 01.01.2024 склав 46,9 млрд. грн., збільшившись за 2023 рік на 23,7 млрд. грн. або 102%. Портфель депозитних сертифікатів НБУ станом на 01.01.2024 склав 23,9 млрд. грн., збільшившись за 2023 рік на 16,9 млрд. грн. або 241%.

Станом на 01.01.2024 портфель коштів міжнародних фінансових організацій склав 5,6 млрд. грн.

За результатами 2023 року Банк отримав прибуток у розмірі 1 936,4 млн. грн. У тому числі операційний дохід у 2023 році склав 8 969,0 млн. грн.: чистий процентний дохід після витрат за кредитними збитками 6 876,5 млн. грн.(процентні доходи складають 17 369,7 млн. грн.,

процентні витрати 10 690,1 млн. грн., чистий позитивний ефект від змін резервів за кредитними збитками складає 196,8 млн. грн). Найбільшу частку в непроцентних доходах займають: чистий комісійний дохід, який становить 1 296,8 млн. грн. (у т. ч. 2 261,0 млн. грн. комісійних доходів) та чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та похідними фінансовими інструментами 800,9 млн. грн. Найбільшу долю в чистих комісійних доходах банку займають доходи від розрахункових операцій (57%).

Найбільшу питому вагу в структурі операційного доходу Банку традиційно займають процентні доходи, обсяг яких за 2023 рік збільшився на 5 803,6 млн. грн. (+50%) та станом на 01.01.2024 досяг 17 369,7 млн. грн. Найбільшу долю в процентних доходах займають доходи казначейського та інвестиційного бізнесу по цінним паперам (50%) та доходи корпоративного бізнесу (35%)

Чистий процентний спред за 2023 рік склав 5,4%, процентна маржа склала 5,1%.

Суттєве обсяг витрат з податку на прибуток 2 724,5 млн. грн у 2023 році пояснюється збільшенням ставки податку з 18% до 50% згідно внесених змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків.

Інша інформація про фінансовий стан відображена в річній фінансовій звітності з додатковими поясненнями щодо неї у примітках до річної фінансової звітності.

**Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів Банком, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат, зокрема інформацію про:**

Протягом 2023 року Банком не здійснювалися укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів.

***Завдання та політику Банку щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування.***

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і свопи на валютних ринках, що укладаються переважно з українськими банками. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у Результаті від операцій з похідними фінансовими інструментами Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Банк здійснює оцінку та розрахунок справедливої вартості форвардних контрактів та визнає її суттєві зміни у складі прибутку або збитку.

Хоча Банк і здійснює торгові операції з похідними інструментами для цілей хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

Вбудовані похідні фінансові інструменти:

Похідні фінансові інструменти, вбудовані в склад інших фінансових зобов'язань або інших комбінованих угод, обліковуються як окремі деривативи, якщо їх характеристики та ризики за ними не знаходяться у тісному зв'язку з основною угодою та основна угода не відноситься до категорії фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

***Схильність Банку до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.***

Банк визначає (декларує) сукупний ризик-апетит шляхом встановлення граничних показників агрегованого ризику та ризик-апетит до окремих ризиків шляхом встановлення граничних показників ризику щодо суттєвих ризиків, що визначені чинною Стратегією управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК»:

- Кредитного ризику;
- Ризику ліквідності;
- Процентного ризику;
- Ринкових ризиків;
- Операційного ризику;
- Комплаєнс-ризиків;
- Ризику ВК/ФТ;
- Соціального та екологічного ризиків.

Опис системи управління ризиками наведений у Примітці 27 Управління ризиками Фінансової звітності на 31.12.2023

## 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

Рішенням загальних зборів акціонерів від 25 квітня 2017 року (протокол №1) затверджено Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», який визначає основні принципи корпоративного управління АБ «УКРГАЗБАНК», структуру корпоративного управління, лояльність і відповідальність посадових осіб Банку, систему внутрішнього контролю, розкриття інформації та прозорість в діяльності Банку, екологічну відповідальність тощо.

АБ «УКРГАЗБАНК» у своїй діяльності неухильно дотримувався у період з 01.01.2023 по 16.05.2023 включно Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», розміщеного за веб-адресою: [https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kodeks\\_ku.pdf](https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kodeks_ku.pdf).

Рішенням річних загальних зборів акціонерів від 16 грудня 2022 року (протокол №2) були внесені зміни до Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 25.04.2017 (протокол №1), та з урахуванням наведених змін затверджено та уведено в дію з 17.05.2023 - дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 16.12.2022

АБ «УКРГАЗБАНК» у своїй діяльності неухильно дотримувався у період з 17.05.2023 – по 31.12.2023 Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», розміщеного за веб-адресою: [https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kku\\_\(1\).pdf](https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kku_(1).pdf)

Банк не відхилявся від положень:

- Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 25 квітня 2017 року (протокол №1).

- Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 16 грудня 2022 року (протокол №2).

Корпоративне управління в АБ «УКРГАЗБАНК» здійснюється відповідно до вимог законодавства України та з урахуванням Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12 березня 2020 року №118, і Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року №814-рш (із змінами).

Банк не застосовує практику корпоративного управління 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 АБ «УКРГАЗБАНК»
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	16 грудня 2022 року
URL-адреса з текстом кодексу	<a href="https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kku_(1).pdf">https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kku_(1).pdf</a>

Таблиця 1. (Продовження 1)

**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 АБ «УКРГАЗБАНК»
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	25 квітня 2017 року
URL-адреса з текстом кодексу	<a href="https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kodeks_ku.pdf">https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kodeks_ku.pdf</a>

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

Було скликано 4 загальних зборів акціонерів (4 загальних зборів акціонерів відбулось)

Дата проведення	06.02.2023
Спосіб проведення	<input type="checkbox"/> очне голосування, місце проведення: _____ <input type="checkbox"/> електронне голосування <input checked="" type="checkbox"/> опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
Питання 1: Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».	Прийняте рішення: 1. Припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»: 1.1. Багірова Теймура Мамедовича – Голови Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК». 1.2. Шреніка Давди (Shrenik Davda) – незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК». 1.3. Славоміра Коняса (Slawomir Roman Konias) – незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК». 1.4. Блащука Юрія Олександровича – незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК». 1.5. Волчко Оксани Юліанівни – незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК». 1.6. Бугрімової Яни Ісааківни – члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», представника акціонера – Держави Україна. 1.7. Лазебної Марини Володимирівни – члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», представника акціонера – Держави Україна. 2. Встановити, що пункт 1 цього рішення загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК», набирає чинності з дати вступу на посаду новообраних членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у кількості більше половини членів від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом.
Питання 2: Про обрання членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».	Прийняте рішення: 1. Обрати членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»: 1.1. Бугрімову Яну Ісааківну, представника акціонера – Держави Україна. 1.2. Лазебну Марину Володимирівну, представника акціонера – Держави Україна. 1.3. Фаста Пера Андерса (Fath Per Anders), незалежного члена. 1.4. Пашіч Санелу (Pašić Sanela), незалежного члена. 1.5. Гафку Даріуша (Gafka Dariusz), незалежного члена. 1.6. Блащука Юрія Олександровича, незалежного члена. 1.7. Єлейка Тараса Ярославовича, незалежного члена.

<p>Питання 3: Про обрання Голови Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p>	<p>Прийняте рішення: 1. Обрати Головою Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» Слейка Тараса Ярославовича.</p>
<p>Питання 4: Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p>	<p>Прийняте рішення: 1. Затвердити основні умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться АБ «УКРГАЗБАНК» з Головою та членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК». 2. Встановити розмір винагороди Голови та членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» відповідно до умов цивільно-правових договорів. 3. Обрати Голову Правління АБ «УКРГАЗБАНК», а в разі його відсутності – виконуючого обов'язки Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК», особою, якій надаються повноваження підписати від імені АБ «УКРГАЗБАНК» цивільно-правові договори з Головою та членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p>
<p>Питання 5: Про деякі питання, пов'язані з прийняттям рішення щодо добровільного страхування відповідальності Голови та членів Наглядової ради, посадових осіб АБ «УКРГАЗБАНК».</p>	<p>Прийняте рішення: 1. Укласти з ПрАТ «СК «Колоннейд Україна» договір добровільного страхування Голови та членів Наглядової ради, посадових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», основні умови якого додаються. 2. Обрати Голову Правління АБ «УКРГАЗБАНК», а в разі його відсутності – виконуючого обов'язки Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК», особою, якій надаються повноваження підписати від імені АБ «УКРГАЗБАНК» договір добровільного страхування Голови та членів Наглядової ради, посадових осіб АБ «УКРГАЗБАНК» з ПрАТ «СК «Колоннейд Україна».</p>
<p><b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b></p>	<p><a href="https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/">https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/</a></p>

<p><b>Дата проведення</b></p>	<p>24.04.2023</p>
<p><b>Спосіб проведення</b></p>	<p><input type="checkbox"/> очне голосування, місце проведення: _____ <input type="checkbox"/> електронне голосування <input checked="" type="checkbox"/> опитування (дистанційно)</p>
<p><b>Суб'єкт скликання</b></p>	<p>Наглядова рада</p>

<p><b>Питання порядку денного та прийнятті рішення:</b></p>	
<p>Питання 1: Про затвердження річних результатів діяльності (річного звіту) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік, розгляд звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік, а також розгляд звіту</p>	<p>Прийняте рішення: 1. Затвердити річні результати діяльності (річний звіт) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік у складі: – Звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік. – Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2022 рік. – Річної фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік. 2. Взяти до відома звіт (висновки) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) ПрАТ «КПМГ Аудит» за</p>



<p>(висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами його розгляду.</p>	<p>результатами аудиторської перевірки фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року, що включає висновок аудитора.</p>
<p>Питання 2: Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік.</p>	<p>Прийняте рішення: 1. Визнати роботу Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам акціонерів, вкладників, інвесторів і сприяє подальшому розвитку АБ «УКРГАЗБАНК».</p>
<p>Питання 3: Про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік.</p>	<p>Прийняте рішення: 1. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік.</p>
<p>Питання 4: Про покриття збитків та розподіл прибутку АБ «УКРГАЗБАНК» за підсумками роботи в 2022 році.</p>	<p>Прийняте рішення: 1. За підсумками роботи в 2022 році визнати збитки в сумі 3 861 512 653,85 грн. та спрямувати їх до непокритих збитків минулих років.</p>
<p>Питання 5: Про затвердження розміру річних дивідендів.</p>	<p>Прийняте рішення: 1. Враховуючи обмеження, встановлені відповідно до статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства», пункту 3 постанови Правління Національного банку України від 25.02.2022 №23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» (зі змінами) та у зв'язку з відсутністю у АБ «УКРГАЗБАНК» джерел, передбачених законодавством та Статутом АБ «УКРГАЗБАНК» для виплати дивідендів за підсумками 2022 року, виплату дивідендів за акціями АБ «УКРГАЗБАНК» за підсумками 2022 року не здійснювати.</p>
<p>Питання 6: Про доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».</p>	<p>Прийняте рішення: 1. Визнати актуальним Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затверджене рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1), та таким, що не потребує внесення змін.</p>
<p>Питання 7: Про доцільність внесення змін до Положення про винагороду Голови та членів Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО</p>	<p>Прийняте рішення: 1. Визнати недоцільним актуалізацію Положення про винагороду Голови та членів Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.12.2019 (протокол №25), у період дії воєнного стану в Україні.</p>

ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».	2. Доручити Наглядовій раді АБ «УКРГАЗБАНК» відповідно до внутрішніх документів АБ «УКРГАЗБАНК» забезпечити актуалізацію Положення про винагороду Голови та членів Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» протягом 6 місяців після завершення дії воєнного стану в Україні.
Питання 8: Про анулювання раніше викуплених та іншим чином набутих акцій та зменшення загальної кількості акцій, емітованих АБ «УКРГАЗБАНК».	Рішення не прийнято.
Питання 9: Про зменшення статутного капіталу АБ «УКРГАЗБАНК» на обсяг сумарної номінальної вартості акцій, що анулюються.	Кворум із зазначеного питання відсутній. Рішення не прийнято.
Питання 10: Про внесення змін до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.	Рішення не прийнято.
<b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>	<a href="https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/">https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/</a>

<b>Дата проведення</b>	06.11.2023
<b>Спосіб проведення</b>	<input type="checkbox"/> очне голосування, місце проведення: _____ <input type="checkbox"/> електронне голосування <input checked="" type="checkbox"/> опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	Наглядова рада
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
Питання 1: Про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».	<p>Прийняте рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Достроково припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»: <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Слейка Тараса Ярославовича – Голови Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</li> <li>1.2. Бугрімової Яни Ісааківни – члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», представника акціонера – Держави Україна.</li> <li>1.3. Лазебної Марини Володимирівни – члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», представника акціонера –</li> </ol> </li> </ol>

	<p>Держави Україна.</p> <p>1.4. Фаста Пера Андерса (Fasth Per Anders) – незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>1.5. Пашіч Санели (Pašić Sanela)– незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>1.6. Гафки Даріуша (Gafka Dariusz) – незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>1.7. Блащука Юрія Олександровича – незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p>
<p>Питання 2: Про обрання членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p>	<p>Прийняте рішення:</p> <p>1. Обрати членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»:</p> <p>1.1. Пашіч Санелу (Pašić Sanela), незалежного члена.</p> <p>1.2. Фаста Пера Андерса (Fasth Per Anders), незалежного члена.</p> <p>1.3. Рімолді Енріку (Rimoldi Enrica), незалежного члена.</p> <p>1.4. Елашвілі Іраклія (Elashvili Irakli), незалежний член.</p> <p>1.5. Блащука Юрія Олександровича, незалежного члена.</p> <p>1.6. Бугрімову Яну Ісааківну, представника акціонера – Держави Україна.</p> <p>1.7. Лазебну Марину Володимирівну, представника акціонера – Держави Україна.</p>
<p>Питання 3: Про обрання Голови Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p>	<p>Прийняте рішення:</p> <p>1. Обрати Головою Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» Пашіч Санелу (Pašić Sanela).</p>
<p>Питання 4: Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p>	<p>Прийняте рішення:</p> <p>1. Затвердити основні умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться АБ «УКРГАЗБАНК» з Головою та членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>2. Встановити розмір винагороди Голови та членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» відповідно до умов цивільно-правових договорів.</p> <p>3. Обрати Голову Правління АБ «УКРГАЗБАНК», а в разі його відсутності – виконуючого обов'язки Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК», особою, якій надаються повноваження підписати від імені АБ «УКРГАЗБАНК» цивільно-правові договори з Головою та членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p>
<p>Питання 5: Про внесення змін до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</p>	<p>Рішення не прийнято.</p>

<p>Питання 6: Про внесення змін до Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</p>	<p>Підрахунок голосів з питання шостого порядку денного Зборів не здійснювався, враховуючи рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 20.10.2023 (протокол №45) про наявність взаємозв'язку між питаннями п'ятим та шостим порядку денного Зборів, а також, враховуючи неприйняття рішення з питання п'ятого порядку денного Зборів.</p>
<p>Питання 7: Про внесення змін до Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</p>	<p>Підрахунок голосів з питання сьомого порядку денного Зборів не здійснювався, враховуючи рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 20.10.2023 (протокол №45) про наявність взаємозв'язку між питаннями п'ятим та сьомим порядку денного Зборів, а також, враховуючи неприйняття рішення з питання п'ятого порядку денного Зборів.</p>
<p>Питання 8: Про внесення змін до Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</p>	<p>Підрахунок голосів з питання восьмого порядку денного Зборів не здійснювався, враховуючи рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 20.10.2023 (протокол №45) про наявність взаємозв'язку між питаннями п'ятим та восьмим порядку денного Зборів, а також, враховуючи неприйняття рішення з питання п'ятого порядку денного Зборів.</p>
<p><b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b></p>	<p><a href="https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/">https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/</a></p>

<p><b>Дата проведення</b></p>	<p>11.12.2023</p>
<p><b>Спосіб проведення</b></p>	<p><input type="checkbox"/> очне голосування, місце проведення: _____  <input type="checkbox"/> електронне голосування  <input checked="" type="checkbox"/> опитування (дистанційно)</p>
<p><b>Суб'єкт скликання</b></p>	<p>Наглядова рада</p>
<p><b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b></p>	
<p>Питання 1: Про внесення змін до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій</p>	<p>Прийняте рішення:  1. Внести зміни до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 16.12.2022 (протокол №2), та з урахуванням наведених змін затвердити Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції</p>

редакції.	та надати його для погодження та державної реєстрації в порядку, встановленому законодавством України.
<p>Питання 2: Про внесення змін до Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</p>	<p>Прийняте рішення: 1. Внести зміни до Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 16.12.2022 (протокол №2), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 11.12.2023, Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції.</p>
<p>Питання 3: Про внесення змін до Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</p>	<p>Прийняте рішення: 1. Внести зміни до Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 16.12.2022 (протокол №2), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 11.12.2023, Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції.</p>
<p>Питання 4: Про внесення змін до Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</p>	<p>Прийняте рішення: 1. Внести зміни до Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 16.12.2022 (протокол №2), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 11.12.2023, Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції.</p>
<p><b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b></p>	<p><a href="https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/">https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/</a></p>

**Частина 3. Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень**

АБ «УКРГАЗБАНК» не є емітентом облігацій.

## Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП <sup>1</sup>	УНЗР <sup>2</sup>	Голова / заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Аудиторський комітет	Комітет з управління ризиками	Комітет з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління
			X / Y <sup>3</sup>	X / V <sup>4</sup>	X / V <sup>4</sup>	X / V <sup>4</sup>
Багіров Теймур Мамедович (Голова Наглядової ради) з 01.01.2023 по 02.05.2023	-	-	X	V		X
Давда Шренік Діраджлал з 01.01.2023 по 02.05.2023	-	-		V		V
Волчко Оксана Юліанівна з 01.01.2023 по 02.05.2023	-	-		X		V
Коняс Славомір Роман з 01.01.2023 по 02.05.2023	-	-			V	
Пашіч Санела з 03.05.2023 по 31.12.2023 (Голова Наглядової ради з 10.11.2023 по 31.12.2023)	-	-	X	V	V	X
Бугрімова Яна Ісааківна з 01.01.2023 по 31.12.2023	-	-	Y	V		

Лазебна Марина Володимирівна з 01.01.2023 по 31.12.2023	-	-			V	V
Блащук Юрій Олександрович з 01.01.2023 по 31.12.2023	-	-		V	X	V
Фаст Пер Андерс з 03.05.2023 по 31.12.2023	-	-		X	V	V
Елашвілі Іраклій з 12.12.2023 по 31.12.2023	-	-				

Таблиця 1. (Продовження 1)

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП <sup>1</sup>	УНЗР <sup>2</sup>	Голова / заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку	Комітет з питань залучення фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій	Комітет з питань розвитку інформаційних технологій
			X / Y <sup>3</sup>	X / V <sup>4</sup>	X / V <sup>4</sup>	X / V <sup>4</sup>
Багіров Теймур Мамедович (Голова Наглядової ради) з 01.01.2023 по 02.05.2023	-	-	X	X		
Давда Шренік Діраджлал з 01.01.2023 по 02.05.2023	-	-		V	X	
Волчко Оксана Юліанівна з 01.01.2023 по 02.05.2023	-	-			V	V



Коняс Славомір Роман з 01.01.2023 по 02.05.2023	-	-				X
Пашіч Санела з 03.05.2023 по 31.12.2023 (Голова Наглядової ради з 10.11.2023 по 31.12.2023)	-	-	X	X	X	X
Бугрімова Яна Ісааківна з 01.01.2023 по 31.12.2023	-	-	Y	V	V	
Лазебна Марина Володимирівна з 01.01.2023 по 31.12.2023	-	-				V
Блащук Юрій Олександрович з 01.01.2023 по 31.12.2023	-	-		V		V
Фаст Пер Андерс з 03.05.2023 по 31.12.2023	-	-		V	V	
Елашвілі Іраклій з 12.12.2023 по 31.12.2023	-	-				

<sup>1</sup> Реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті). При цьому, така інформація не підлягає розміщенню на вебсайті особи та в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію.

<sup>2</sup> Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності) При цьому, така інформація не підлягає розміщенню на вебсайті особи та в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію.

<sup>3</sup> X - для позначення голови ради; Y - для позначення заступника голови ради.

<sup>4</sup> X - для позначення голови комітету; V - для позначення члена комітету.

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

Кількість засідань ради у звітному періоді:	57
з них очних:	13
з них заочних:	44
Опис ключових рішень ради:	<p>Наглядовою радою Банку у 2023 році приймалися рішення, зокрема, щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- затвердження та контролю виконання Бюджету Банку;</li> <li>- призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку;</li> <li>- призначення особи, виконуючої обов'язки Голови Правління;</li> <li>- змін до організаційної структури Банку;</li> <li>- розгляду та затвердження звітів комітетів Наглядової ради та звітів Корпоративного секретаря;</li> <li>- розгляду і затвердження звітів про винагороду Голови та членів Правління; звітів Правління; звітів: про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради і Правління, про оцінку ключових працівників, про оцінку колективної придатності Правління і Наглядової ради, про оцінку ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс; ключових показників ефективності (КПЕ) Правління, CRO, CCO, департаменту внутрішнього аудиту; звіту про результати перевірки відповідності керівників Банку, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту Банку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади; іншої управлінської звітності щодо управління ризиками, системи внутрішнього контролю тощо;</li> <li>- розгляду і контролю за виконанням планів проведення аудиторських перевірок та планів роботи департаменту внутрішнього аудиту, планів заходів щодо виконання рекомендацій наданих Національним банком України</li> <li>- затвердження нових внутрішніх документів та внесених змін до діючих внутрішніх документів, зокрема, щодо управління ризиками, системи внутрішнього контролю тощо;</li> <li>- погодження річних результатів діяльності (річного звіту) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік, а також розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми); звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік; звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік;</li> <li>- погодження здійснення активних операцій Банку відповідно до встановлених лімітів</li> </ul>

	<p>повноважень;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обрання міжнародно визнаної компанії з надання послуг з аналізу поточної організаційної структури, оцінки Голови та членів Правління, керівників самостійних структурних підрозділів Банку та підбору персоналу для пошуку претендентів та проведення конкурентного відбору на зайняття посади Голови та членів Правління Банку, затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;</li> <li>- інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законодавством та Статутом.</li> </ul>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Таблиця 3.

**Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень**

	Аудиторський комітет	Комітет з управління ризиками
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	27	29
з них очних:	15	20
з них заочних:	12	9
Опис ключових рішень комітету ради:	<p>Розгляд і надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- звітів за результатами перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту;</li> <li>- звітів про результати моніторингу виконання аудиторських рекомендацій;</li> <li>- питань щодо встановлення фактичного розміру особистої премії працівникам департаменту внутрішнього аудиту за результатами роботи;</li> <li>- пропозицій щодо встановлення планових значень КПЕ та SLA працівникам департаменту внутрішнього аудиту;</li> <li>- інформації щодо операцій з пов'язаними з АБ</li> </ul>	<p>Розгляд і надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- поточного профілю кредитного ризику Банку, ризику ліквідності, процентного, ринкового та операційного ризиків;</li> <li>- результатів виконання Оперативного плану управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2023 рік;</li> <li>- Планів заходів щодо виконання рекомендацій наданих Національним банком України;</li> <li>- Внутрішніх документів Банку;</li> </ul>

	<p>«УКРГАЗБАНК» особами;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- інформації щодо купівлі/продажу та/або оренди активів, господарські та інші операції з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами та про виявлені випадки надання на розгляд кредитних заявок пов'язаних з АБ «УКРГАЗБАНК» осіб, умови яких не відповідають поточним ринковим умовам;</li> <li>- погодження трансакцій з пов'язаними особами;</li> <li>- внутрішніх документів;</li> <li>- планів проведення аудиторських перевірок;</li> <li>- Фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік та звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми);</li> <li>- проекту основних складових бюджету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» та служби забезпечення діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» на 2024 рік, проекту основних складових бюджету департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» на 2024 рік, тощо.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Звітів з питань управління ризиками легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;</li> <li>- Загального звіту про попередню оцінку ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс; Проектів основних складових бюджету департаменту ризик-менеджменту, управління соціальних та екологічних ризиків та департаменту комплаєнс на 2024 рік, тощо.</li> </ul>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту <sup>1</sup>	Враховуючи критерії по відбору аудиторської компанії, а також запевнення ПрАТ «КПМГ Аудит» щодо відповідності критеріям незалежності відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг під час аудиту річної фінансової звітності за 2022 рік АБ «УКРГАЗБАНК», викладені у Звіті незалежного аудитора від 20 березня 2023 року, Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» дійшов висновку щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК», зокрема незалежності аудиторської фірми - ПрАТ «КПМГ Аудит».	
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

Таблиця 3. (Продовження 1)

	Комітет з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління	Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	22	1
з них очних:	9	-
з них заочних:	12	1
Опис ключових рішень комітету ради:	Розгляд і надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді щодо: <ul style="list-style-type: none"> <li>- внутрішніх документів;</li> <li>- Плану наступництва АБ «УКРГАЗБАНК» і Персональних планів розвитку наступників на посади ключових осіб, керівників АБ «УКРГАЗБАНК»;</li> <li>- Вимог до претендентів на посади членів Правління;</li> </ul>	Розгляд і надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді щодо звіту Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» про

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Звіт про оцінку ефективності діяльності та колективної придатності Наглядової ради і Правління Банку;</li> <li>- Звіт Корпоративного секретаря;</li> <li>- Звіту про результати перевірки відповідності керівників АБ «УКРГАЗБАНК», працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади;</li> <li>- Звіт про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»;</li> <li>- ключових показників ефективності (КПЕ) Правління, CRO і CCO;</li> <li>- призначення заступника Голови Наглядової ради;</li> <li>- обрання, переобрання членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та затвердження умов контрактів, які укладаються з членами Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;</li> <li>- інформації для аналізу ринкових показників розмірів і умов виплати фіксованої винагороди на посадах співмірних із посадами Голови, членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК», Звіту за результатами аналізу ринкових практик та рекомендацій щодо цільової організаційної структури АБ «УКРГАЗБАНК», підготовленого ТОВ «ТЕЛЕНТ ЕДВАЙЗОРС», яке є ексклюзивним представником Глобального бренду ODGERS BERNDTSON, Звіту, підготовленого ТОВ «ТЕЛЕНТ ЕДВАЙЗОРС», яке є ексклюзивним представником Глобального бренду ODGERS BERNDTSON, про результати професійної оцінки лідерських якостей керівників АБ «УКРГАЗБАНК» рівня В/В-1, яка включає психометричне дослідження на базі Hogan Assessment, оцінку рівня прояву лідерських компетенцій, рівень мотивації, залученості, ресурсності та стійкості до факторів підвищеного стресу та невизначеності;</li> <li>- результатів відбору міжнародно визнаної компанії з надання</li> </ul>	<p>результати роботи за 2022 рік.</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------

	<p>послуг з аналізу поточної організаційної структури, оцінки Голови та членів Правління, керівників самостійних структурних підрозділів АБ «УКРГАЗБАНК» та підбору персоналу для пошуку претендентів та проведення конкурентного відбору на зайняття посади Голови та членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»; щодо результатів відбору членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК», тощо.</p>	
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту <sup>1</sup>		

Таблиця 3. (Продовження 2)

	Комітет з питань залучення фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій	Комітет з питань розвитку інформаційних технологій
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	-	2
з них очних:	-	1
з них заочних:	-	1
Опис ключових рішень комітету ради:	Не діяв	<p>Розгляд і надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді щодо: звіту Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2022 рік.</p> <p>Розгляд інформації щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- огляду статистики стабільності та доступності систем АБ «УКРГАЗБАНК»;</li> <li>- оцінки поточної технічної надійності системи лімітів виплат в АБ «УКРГАЗБАНК»;</li> <li>- стану автоматизації фінансового моніторингу в АБ «УКРГАЗБАНК»;</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- інших поточних розробок департаменту інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»;</li> <li>- аспектів ІТ-безпеки (включаючи запобігання шахрайству).</li> </ul>
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту <sup>1</sup>		

<sup>1</sup> Інформація зазначається лише комітетом ради з питань аудиту (аудиторським комітетом).



## Звіт ради:

Наглядова рада АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Рада) є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Банк), і, в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

У процесі здійснення покладених на неї обов'язків у 2023 році, Рада керувалася нормами законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду, Кодексом корпоративного управління, а також відповідними рішеннями загальних зборів акціонерів Банку.

Рада звітує перед загальними зборами акціонерів про свою діяльність.

Оцінка ефективності діяльності Ради за 2023 рік здійснена Радою відповідно до Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Ради від 09.04.2019 (протокол №8) (зі змінами) (далі – Положення про оцінку). Звіт про оцінку ефективності діяльності Ради за 2023 рік затверджено рішенням Ради від 23.02.2024 (протокол №5).

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

Станом на 01.01.2023 Рада Банку складалася з 5 незалежних членів та 2 членів – представників акціонера – Держави Україна, при цьому Голова Ради був незалежним членом.

Протягом звітного року відбулися наступні зміни.

Персональний склад Ради згідно із рішенням загальних зборів акціонерів від 19.04.2019 (протокол №1), з урахуванням рішення загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1), а також з урахуванням заміни члена Ради - представника акціонера – Держави Україна СВИСТУНА Андрія Олександровича на ЛАЗЕБНУ Марину Володимирівну згідно листа Міністерства фінансів України від 13.09.2022 №14010-10-7/20647 (вх від 14.09.2022 №10/42601) та листа Національного банку України від 09.11.2022 №27-0013/77973 (вх від 09.11.2022 №02/50859) про погодження Марини Володимирівни ЛАЗЕБНОЇ на посаду члена Ради - представника акціонера – Держави Україна, а також, з урахуванням заміни члена Ради - представника акціонера – Держави Україна УЛЮТИНА Дениса Валерійовича на БУГРІМОВУ Яну Ісааківну згідно з листом Міністерства фінансів України від 13.09.2022 №14010-10-7/20646 (вх від 14.09.2022 №10/42600) та листа Національного банку України від 02.12.2022 №27-0013/83848 (вх від 02.12.2022 №02/54769) про погодження БУГРІМОВОЇ Яни Ісааківни на посаду члена Ради - представника акціонера – Держави Україна станом на 01.01.2023:

- Теймур БАГІРОВ – Голова Ради, незалежний член Ради.
- Юрій БЛАЩУК – незалежний член Ради.
- Оксана ВОЛЧКО – незалежний член Ради.
- Шренік ДАВДА – незалежний член Ради.
- Славомір КОНЯС – незалежний член Ради.
- Яна БУГРІМОВА – член Ради, представник акціонера – Держави Україна.
- Марина ЛАЗЕБНА – член Ради, представник акціонера – Держави Україна.

Відповідно до рішення позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2023 (протокол №1), проведених дистанційно 06.02.2023, згідно із здійсненням 10.02.2023 підрахунком голосів, відбулися зміни у складі Ради, а саме:

Припиненні повноваження Голови та членів Ради:

- Теймура БАГІРОВА – Голови Ради, незалежного члена Ради.
- Шреніка ДАВДИ (Shrenik DAVDA) – незалежного члена Ради.
- Славоміра КОНЯСА (Slawomir Roman KONIAS) – незалежного члена Ради.
- Юрія БЛАЩУКА – незалежного члена Ради.
- Оксани ВОЛЧКО – незалежного члена Ради.
- Яни БУГРІМОВОЇ – члена Ради, представника акціонера – Держави Україна.
- Марини ЛАЗЕБНОЇ – члена Ради, представника акціонера – Держави Україна.

При цьому, це рішення загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК», набрало чинності з дати вступу на посаду новообраних членів Ради у кількості більше половини членів від кількісного складу Ради, встановленого Статутом.

Також, згідно із зазначеним рішенням позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2023 (протокол №1), проведених дистанційно 06.02.2023, згідно із здійсненням 10.02.2023 підрахунком голосів, було обрано членами Ради:

- Яну БУГРІМОВУ, представника акціонера – Держави Україна.
- Марину ЛАЗЕБНУ, представника акціонера – Держави Україна.
- Пера Андерса ФАСТА (Per Anders FASTH), незалежного члена.

- Санелу ПАШПЧ (Sanela PAŠIĆ), незалежного члена.
  - Даріуша ГАФКУ (Dariusz GAFKA), незалежного члена.
  - Юрія БЛАЩУКА, незалежного члена.
  - Тараса ЄЛЕЙКО, незалежного члена.
- Головою Ради обрано Тараса ЄЛЕЙКО.

При цьому, відповідно до частини 12 ст.42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» голова та члени ради банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

З урахуванням листів Національного банку України від 02.05.2023 №27-0014/30355 (вх від 03.05.2023 №02/22163) та від 02.05.2023 №27-0014/30354 (вх від 03.05.2023 №02/22171) з 03.05.2023 набули повноважень та вступили на посади такі новообрані члени Ради:

- Яна БУГРІМОВА – член Ради, представник акціонера – Держави Україна.
- Марина ЛАЗЕБНА – член Ради, представник акціонера – Держави Україна.
- Пер Андерс ФАСТ (Per Anders FASTH) – незалежний член Ради.
- Санела ПАШПЧ (Sanela PAŠIĆ) – незалежний член Ради.
- Юрій БЛАЩУК – незалежний член Ради.

Згідно з рішенням Ради від 05.05.2023 (протокол №20) призначено незалежного члена Ради Санелу ПАШПЧ виконуючою функції Голови Ради (у тому числі, право підпису документів, скликання засідань Наглядової ради тощо) у разі його відсутності.

Відповідно до рішення позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.11.2023 (протокол №3), проведених дистанційно 06.11.2023, згідно із здійсненням 10.11.2023 підрахунком голосів, відбулися зміни у складі Ради, а саме:

з 10.11.2023 припинені повноваження Голови та членів Ради:

- Тараса ЄЛЕЙКА – Голови Ради, незалежного члена Ради.
- Санели ПАШПЧ (Sanela PAŠIĆ), незалежного члена Ради.
- Пера Андерса ФАСТА (Per Anders FASTH), незалежного члена Ради.
- Юрія БЛАЩУКА – незалежного члена Ради.
- Яни БУГРІМОВОЇ – члена Ради, представника акціонера – Держави Україна.
- Даріуша ГАФКИ (Dariusz GAFKA) – незалежного члена Ради.
- Марини ЛАЗЕБНОЇ – члена Ради, представника акціонера – Держави Україна.

З 10.11.2023 обрані Голова та члени Ради:

1. Санела ПАШПЧ (Sanela PAŠIĆ), Голова Ради, незалежний член Ради.
2. Яна БУГРІМОВА, член Ради, представник акціонера – Держави Україна.
3. Марина ЛАЗЕБНА, член Ради, представник акціонера – Держави Україна.
4. Пер Андерс ФАСТ (Per Anders FASTH), незалежний член Ради.
5. Юрій БЛАЩУК, незалежний член Ради.
6. Іраклій ЕЛАШВІЛІ (Irakli ELASHVILI), незалежний член Ради.
7. Енріка РІМОЛДІ (Enrica RIMOLDI), незалежний член Ради.

При цьому, слід зазначити, що у зв'язку з тим, що відповідно до частини 12 ст.42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» голова та члени ради банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України, Енріка РІМОЛДІ (Enrica RIMOLDI) та Іраклій ЕЛАШВІЛІ (Irakli ELASHVILI) вступають на посади незалежних членів Ради після їх погодження Національним банком України.

Згідно з рішенням Ради від 21.11.2023 (протокол №51) Яну БУГРІМОВУ призначено заступником Голови Ради.

Листом Національного банку України від 12.12.2023 №27-0014/91539 (вх. від 12.12.2023 №02/59144) повідомлено про рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 11.12.2023 № 24/2262-рк про погодження Іраклія ЕЛАШВІЛІ на посаду незалежного члена Ради.

Відповідно, склад Ради станом на 12.12.2023 став таким:

- Санела ПАШПЧ (Sanela PAŠIĆ) - Голова Ради, незалежний член Ради.
- Яна БУГРІМОВА – заступник Голови Ради, член Ради - представник акціонера – Держави Україна.
- Марина ЛАЗЕБНА – член Ради - представник акціонера – Держави Україна.
- Пер Андерс ФАСТ (Per Anders FASTH) – незалежний член Ради.
- Юрій БЛАЩУК – незалежний член Ради.
- Іраклій ЕЛАШВІЛІ (Irakli ELASHVILI) – незалежний член Ради.

У 2023 році було проведено 57 засідань Ради (з 01.01.2023 по 02.05.2023 – 19 засідань; з 03.05.2023 по 31.12.2023 – 38 засідань), на яких було розглянуто 411 питань. Радою у 2023 році приймалися рішення щодо питань, які належать до компетенції Ради, зокрема, ці питання стосувалися наступного:

- затвердження та контролю виконання Бюджету Банку;

- призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку;
- призначення особи, виконуючої обов'язки Голови Правління;
- змін до організаційної структури Банку;
- розгляду та затвердження звітів комітетів Ради та звітів Корпоративного секретаря;
- розгляду і затвердження звітів про винагороду Голови та членів Правління; звітів Правління; звітів: про оцінку ефективності діяльності Ради і Правління, про оцінку ключових працівників, про оцінку колективної придатності Правління і Ради, про оцінку ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс; ключових показників ефективності (КПЕ) Правління, CRO, CCO, департаменту внутрішнього аудиту; звіту про результати перевірки відповідності керівників Банку, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту Банку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади; іншої управлінської звітності щодо управління ризиками, системи внутрішнього контролю тощо;
- розгляду і контролю за виконанням планів проведення аудиторських перевірок та планів роботи департаменту внутрішнього аудиту, планів заходів щодо виконання рекомендацій наданих Національним банком України
- затвердження нових внутрішніх документів та внесених змін до діючих внутрішніх документів, зокрема, щодо управління ризиками, системи внутрішнього контролю тощо;
- погодження річних результатів діяльності (річного звіту) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік, а також розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми); звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік; звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік;
- погодження здійснення активних операцій Банку відповідно до встановлених лімітів повноважень;
- обрання міжнародно визнаної компанії з надання послуг з аналізу поточної організаційної структури, оцінки Голови та членів Правління, керівників самостійних структурних підрозділів Банку та підбору персоналу для пошуку претендентів та проведення конкурентного відбору на зайняття посади Голови та членів Правління Банку, затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- інших питань, що належать до компетенції Ради згідно із законодавством та Статутом.

За період з 01.01.2023 по 02.05.2023 з проведених 19 засідань Ради – 1 засідання було проведено у формі спільної присутності членів Ради з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій), 18 засідань - у формі заочного голосування (методом опитування). За період з 03.05.2023 по 31.12.2023 з проведених 38 засідань Ради – 11 засідань було проведено у формі спільної присутності членів Ради з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій); 1 засідання - у формі спільної присутності членів Ради; 26 засідань - у формі заочного голосування (методом опитування). Також, у 2023 році Рада проводила робочі наради з Правлінням Банку 30.05.2023, 20.11.2023, 21.11.2023 та 22.11.2023, на яких розглядалися питання щодо результатів позапланової інспекційної перевірки ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», щодо фактичного та прогнозного фінансового стану Банку, Бюджету Банку на 2024 рік, організаційної структури Банку, питання щодо системи внутрішнього контролю, системи винагороди в Банку, корпоративного, малого та середнього бізнесу та інші питання поточної діяльності Банку. Крім того, в другому півріччі 2023 року відбулось 15 робочих зустрічей за участі членів Ради з метою глибшого розуміння та обговорення різних питань діяльності Банку.

З 57 засідань Ради, проведених у 2023 році, у 55 засіданнях участь брали всі члени Ради, які мали повноваження на час проведення відповідних засідань.

У випадках, передбачених законодавством України, в тому числі, у зв'язку з обранням Голови та членів Ради, у 2023 році періодично здійснювалась оцінка колективної придатності Ради. Відповідні звіти затверджені рішеннями Ради від 28.02.2023 (протокол №7), від 23.05.2023 (протокол №23), від 24.11.2023 (протокол №52).

У 2024 році відповідно до рішення Ради від 19.01.2024 (протокол №1) було організовано проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2023 році (далі – Оцінка), за результатами якої був затверджений Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2023 році (далі – Звіт про оцінку) (протокол від 23.02.2024 №5). Оцінка проводилась відповідно до Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – Положення), затвердженого рішенням Ради від 09.04.2019 (протокол №8) (зі змінами). Оцінка, яка включала у себе оцінку загальної ефективності діяльності Ради, в тому числі її комітетів, індивідуальну оцінку діяльності членів Ради та оцінку колективної придатності Ради, проводилася власними силами у формі анкетного опитування шляхом заповнення анкет згідно з додатками до Положення про оцінку. Оцінка колективної

придатності Ради здійснювалась на основі Матриці профілю (оцінки колективної придатності) Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Матриця), затвердженої рішенням Ради від 01.07.2022 (протокол №18).

В Оцінці взяли участь 5 осіб, а саме:

- Санела ПАШЧ – Голова Ради, незалежний член Ради;
- Юрій БЛАЩУК – незалежний член Ради;
- Яна БУГРИМОВА – член Ради;
- Марина ЛАЗЕБНА – член Ради;
- Пер Андерс ФАСТ – незалежний член Ради.

Згідно із п.1.5. розділу 1 Положення Оцінка проводиться щодо членів Ради, які пропрацювали у складі Ради не менше трьох місяців. Члени Ради, які пропрацювали менше трьох місяців зазначеним видам оцінки не підлягають, що відображається у звіті про оцінку діяльності Ради. Листом Національного банку України від 12.12.2023 №27-0014/37539 (вх від 12.12.2023 №02/59144) було повідомлено про погодження Іраклія ЕЛАШВІЛІ на посаду незалежного члена Ради, у зв'язку з чим з 12.12.2023 Іраклій ЕЛАШВІЛІ вважається таким, що вступив на зазначену посаду. Відповідно, щодо Іраклія ЕЛАШВІЛІ Оцінка не проводилась і він не брав участь в Оцінці.

Відповідно до Звіту про оцінку, загальна ефективність діяльності Ради у 2023 році була оцінена як діяльність добре здійснювана, а саме:

- за параметром Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу, в тому числі ефективності методів і процедур роботи Ради, включаючи взаємодію з Правлінням Банку та підрозділами контролю діяльність оцінена як добре здійснювана;
- за параметром Оцінка ефективності виконання функцій і повноважень комітетами Ради, в тому числі ефективність методів і процедур роботи комітетів Ради діяльність оцінена як добре здійснювана;
- за параметром Оцінка виконання Радою поставлених цілей діяльність оцінена як добре здійснювана.

Відповідно до Звіту про оцінку:

- склад Ради у 2023 році був колективно придатним, збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які спільно мали необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівних посадах у всіх напрямках діяльності Банку для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому;
- колективна придатність Ради у 2023 році відповідала розміру, бізнес-моделі, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку.

Члени Ради у 2023 році спільно мали знання та належне розуміння сфер діяльності Банку, а також навички та досвід, необхідні для здійснення Радою своїх повноважень. Рада Банку у 2023 році мала достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку.

## **2) оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну**

Функціональні обов'язки кожного члена Ради визначені чинним законодавством, Статутом АБ «УКРГАЗБАНК», Положенням про Наглядову раду АБ «УКРГАЗБАНК», положенням про відповідний комітет Наглядової ради та цивільно-правовим договором, укладеним з таким членом Ради. При прийнятті рішень Радою у 2023 році застосовувалися процедури, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду АБ «УКРГАЗБАНК».

**Теймур БАГІРОВ** – Голова Ради, незалежний член Ради, у Банку 8 років 10 місяців (з 28.08.2009 по 17.06.2010, з 28.04.2015 по 02.05.2023); як Голова Ради відповідав за всі напрямки діяльності Ради. Очолював: Комітет Ради з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління з 25.05.2021 по 02.05.2023, Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку з 15.02.2022 по 02.05.2023. Член Аудиторського комітету Ради з 25.05.2021 по 02.05.2023.

Протягом 2023 року також обіймав посади Голови Наглядової ради ПрАТ «СК «УНІКА Життя», Україна; Голови Наглядової ради ПрАТ «СК «УНІКА», Україна; члена Наглядової ради УНІКА ТУ С.А. (UNIQA TU S.A.), Польща; члена Наглядової ради УНІКА ТУ на Життя С.А. (UNIQA TU na Życie S.A.), Польща.

**Шренік ДАВДА** - незалежний член Ради, у Банку 8 років (з 28.04.2015 по 02.05.2023); відповідав за питання залучення Банком фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; визначення винагороди, призначень, корпоративного управління; залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку. Очолював: Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку

капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій з 25.05.2021 по 02.05.2023. Член: Аудиторського комітету Ради; Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; Комітету Ради з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління.

Протягом 2023 року також обіймав посади: партнера (керуючого партнера) NECP LLP (OC355149), Сполучене Королівство Великобританії та Північної Ірландії; незалежного члена Наглядової ради Nova Ljubljanska Banka d.d. Slovenia (SI91132550), Словенія.

**Славомир КОНЯС** - незалежний член Ради, у Банку 5 років (з 26.04.2018 по 02.05.2023); відповідав за питання розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»; ризик-менеджменту. Очолював: Комітет Ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» з 14.05.2019 по 02.05.2023. Член Комітету з управління ризиками Ради з 14.05.2019 по 02.05.2023.

**Оксана ВОЛЧКО** - незалежний член Ради, у Банку 4 роки 8 місяців (з 11.09.2018 по 02.05.2023); відповідала за питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; визначення винагороди, призначень, корпоративного управління; питання розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК». Очолювала: Аудиторський комітет Ради з 25.05.2021 по 02.05.2023. Член: Комітету Ради з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління з 14.05.2019 по 02.05.2023; Комітету Ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій з 14.05.2019 по 02.05.2023; Комітету Ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» з 14.05.2019 по 02.05.2023.

Протягом 2023 року також займала посаду члена Наглядової ради ПАТ «Укрпошта».

**Юрій БЛАЩУК** - незалежний член Ради, у Банку 5 років 3 місяці (з 11.09.2018); відповідає за питання ризик - менеджменту; питання залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; питання розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК». Очолює: Комітет з управління ризиками Ради з 25.05.2021. Член: Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» з 14.05.2019; Комітету Ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій з 14.05.2019; Комітету Ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» з 14.05.2019; Аудиторського комітету Ради з 05.05.2023.

**Яна БУГРІМОВА** - заступник Голови Ради (з 21.11.2023), член Ради - представник акціонера Держави Україна, у Банку 1 рік 1 місяць (з 02.12.2022); відповідає за питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; питання залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій. Не очолює жодного комітету Ради. Член: Аудиторського комітету Ради з 23.12.2022; Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» з 23.12.2022; Комітету Ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій з 23.12.2022.

Протягом 2023 року також обіймала посаду директора ТОВ «У4 України».

**Марина ЛАЗЕБНА** - член Ради - представник акціонера Держави Україна, у Банку 1 рік 1,5 місяці (з 09.11.2022); відповідає за питання визначення винагороди, призначень, корпоративного управління; залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку; ризик – менеджменту. Не очолює жодного комітету Ради. Член: Комітету Ради з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління; Комітету Ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» з 23.12.2022; Комітету з управління ризиками Ради з 23.12.2022.

Протягом 2023 року також обіймала посаду помічника ректора Національного авіаційного університету.

**Санела ПАШЧ** - Голова Ради (з 10.11.2023), незалежний член Ради, у Банку 8 місяців (з 03.05.2023); як Голова Ради відповідає за всі напрямки діяльності Ради.

Очолює: Комітет Ради з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління з 05.05.2023; Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» з 05.05.2023; Комітет Ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; Комітет Ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК». Член: Комітету з управління ризиками Ради з 05.05.2023.

Протягом 2023 року також обіймала посади: професора університету в Школі науки і технологій Сараєво, Боснія і Герцеговина, викладання курсу «Ризик і фінанси»; члена Наглядової ради, голови комітету з управління ризиками Addiko Bank dd Sarajevo, Боснія і Герцеговина, заступники Голови Наглядової ради, Голови Аудиторського комітету Addiko Bank dd Zagreb, Хорватія, заступники Голови Наглядової ради, заступники Голови Аудиторського комітету Addiko Bank Beograd, Сербія.

**Пер Андерс ФАСТ** - незалежний член Ради, у Банку 8 місяців (з 03.05.2023); відповідає за питання

внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; питання залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; ризик – менеджменту.

Очолує: Аудиторський комітет Ради з 05.05.2023. Член: Комітету з управління ризиками Ради; Комітету Ради з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління; Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; Комітету Ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій.

Протягом 2023 року також обіймав посади: незалежного Голови Наглядової ради Lyra Financial Wealth AB, Швеція; незалежного невиконавчого директора, члена Наглядової ради Atle Investment Management/Services AB, Швеція; незалежного невиконавчого директора, члена Наглядової ради TBC Bank Group Plc, Грузія.

**Іраклій ЕЛАШВІЛІ** – незалежний член Ради у Банку 0,5 місяці (з 12.12.2023).

Не очолює та не є членом жодного комітету Ради.

Протягом 2023 року також обіймав посади: незалежного члена Наглядової ради Credit Information Bureau Creditinfo Georgia JSC, Грузія; члена Наглядової ради JSC «НАМКORBANK», Узбекистан; співзасновника і головного виконавчого директора (CEO) ALPHA CAPITAL ADVISORY LLC, Грузія; генерального партнера ELYSIUM ASSET MANAGEMENT LLC, Грузія.

Усі члени Ради мають економічну освіту та/або юридичну освіту, вільно володіють англійською мовою. Три члени Ради мають науковий ступінь: вчене звання – кандидат економічних наук (Юрій БЛАЩУК та Марина ЛАЗЕБНА), доктор філософії з управління ризиками (Санела ПАШПЧ), один член Ради має ступінь MBA Лондонської бізнес-школи. Всі члени Ради мають досвід роботи на керівних посадах органів державної влади та/або банківській і фінансовій сфері. У складі Ради наявні члени, які мають значний досвід роботи в фінансовому і банківському секторі іноземних країн, в тому числі, за напрямками управління ризиками, управління кредитними портфелями, що дає можливість використовувати кращі практики в роботі в Раді.

Індивідуальна оцінка діяльності членів Ради (кожного члена Ради) базувалась на оцінці:

- компетентності та ефективності кожного члена Ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
- ділової репутації членів Ради.
- професійної придатності членів Ради з урахуванням ефективності їх роботи в Раді, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення;
- незалежності кожного з незалежних членів Ради.

Індивідуальна оцінка діяльності членів Ради проводилася із застосуванням змішаної форми: самооцінки (коли член Ради оцінював виключно свою ефективність) та перехресної оцінки (коли член Ради оцінює виключно своїх колег).

Результати індивідуальної оцінки діяльності членів Наглядової ради у 2023 році включають результати оцінки власної ефективності діяльності кожного члена Ради у 2023 році та результати оцінки досвіду, навичок та професійних якостей членів Ради у 2023 році. Відповідно до п.1.6. Положення, інформація щодо результатів оцінки конкретного члена Ради кваліфікується як конфіденційна та не підлягає розголошенню.

Голова Ради Санела ПАШПЧ та усі члени Ради: Яна БУГРИМОВА, Юрій БЛАЩУК, Іраклій ЕЛАШВІЛІ, Марина ЛАЗЕБНА, Пер Андерс ФАСТ протягом оцінюваного періоду у повному обсязі, професійно, неупереджено та ефективно виконували покладені на них обов'язки відповідно до законодавства України, Статуту, внутрішніх документів Банку, укладених з ними договорів. Голова Ради – Санела ПАШПЧ належним чином виконувала додатково покладені на неї посадові обов'язки щодо організації та забезпечення роботи Ради. Відвідуваність засідань Ради в оцінюваний період усіма членами Ради була стовідсотковою на усіх засіданнях, за винятком відсутності у зв'язку з відрядженням, відпусткою, хворобою тощо. Члени Ради пройшли навчання (підвищення кваліфікації) у 2023 році, Радою передбачено підвищення кваліфікації (навчання) членів Ради у наступному 2024 році. Члени Ради /Комітетів Ради мають належну кваліфікацію, що відповідає їх посаді, чітко уявлення про свої завдання в сфері корпоративного управління та неупереджено судять про справи в Банку. Протягом звітнього періоду відсутні факти неприйнятної поведінки жодного члена Ради. Ділова репутація та професійна придатність кожного члена Ради відповідає вимогам чинного законодавства. Усі члени Ради мають бездоганну ділову репутацію та протягом оцінюваного періоду не було виявлено щодо жодного з них ознак, які б свідчили про відсутність бездоганної ділової репутації.

### **3) оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради**

Під час проведення Оцінки здійснювалась оцінка незалежності кожного з незалежних членів Ради

на підставі відповідності кожного із незалежних членів Ради вимогам щодо незалежності, визначеним чинними за період, що оцінюється, законодавством, Статутом та внутрішніми документами Банку. Для проведення оцінки незалежності кожний з незалежних членів Ради заповнював відповідну анкету.

Враховуючи те, що Іраклій ЕЛАШВІЛІ не брав участі в Оцінці, анкети для оцінки незалежності члена Ради були заповнені і надані відповідальній особі незалежними членами Ради Банку, а саме:

- Санелою ПАШПЧ – Головою Ради, незалежним членом Ради;
- Юрієм БЛАЩУКОМ – незалежним членом Ради;
- Пером Андерсом ФАСТОМ – незалежним членом Ради.

Також, у 2023 році Радою була здійснена перевірка відповідності керівників АБ «УКРГАЗБАНК», працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади. Звіт про результати перевірки відповідності керівників АБ «УКРГАЗБАНК», працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади затверджено рішенням Ради від 28.12.2023 (протокол №57). Під час проведення зазначеної перевірки була здійснена оцінка незалежності Іраклія ЕЛАШВІЛІ.

Відповідно до наданих анкет оцінки незалежності незалежні члени Ради зазначили про відповідність протягом звітного періоду - 2023 року та відповідність на дату заповнення анкети вимогам щодо незалежності, установленим чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку. Щодо незалежних членів Ради протягом оцінюваного періоду не виявлено та не виникало будь-яких фінансових та моральних обставин, що могли б позбавити такого члена Ради незалежності поглядів та несприятливо впливали б на об'єктивність і неупередженість його рішень. Незалежність кожного незалежного члена Ради відповідає критеріям, які визначені чинним законодавством.

#### **4) оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми)**

У 2023 році функціонували такі Комітети Ради: Аудиторський комітет Ради Банку; Комітет з управління ризиками Ради Банку; Комітет Ради Банку з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління; Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку; Комітет Ради з питань залучення Банком фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій; Комітет Ради з питань розвитку інформаційних технологій Банку.

Аудиторським комітетом Ради у 2023 році було проведено 27 засідань. За період з 01.01.2023 по 02.05.2023 було проведено 8 засідань, 7 з них - у формі заочного голосування (методом опитування), 1 - у формі спільної присутності з використанням засобів електронного зв'язку (відео та/або голосової конференції). За період з 03.05.2023 по 31.12.2023 було проведено 19 засідань, 8 з них - у формі заочного голосування (методом опитування), 10 – у формі спільної присутності з використанням засобів електронного зв'язку (відео та/або голосової конференції), 1 – у формі спільної присутності. Було розглянуто 88 питань, надано 78 рекомендацій Раді, надано 8 доручень, з яких 6 – Голові Аудиторського комітету; 2 – директору департаменту внутрішнього аудиту Банку. У 2023 році 1 засідання Аудиторського комітету відбулося за 75% присутності членів Аудиторського комітету, решта засідань відбулися за 100% присутності членів Аудиторського комітету. Аудиторським комітетом проведено 3 робочі зустрічі із зовнішнім аудитором, та ряд робочих зустрічей з директором департаменту внутрішнього аудиту.

Окрім цього, на виконання пункту 2 частини 2 статті 79 Закону України «Про акціонерні товариства», слід зазначити, що протягом 2023 року зауваження з боку Аудиторського комітету щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту відсутні.

Комітетом з управління ризиками Ради у 2023 році було проведено 29 засідань. У період з 01.01.2023 по 02.05.2023 – 9 засідань, з них 7 - у формі спільної присутності з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), 2 – у формі заочного голосування (методом опитування). У період з 03.05.2023 по 31.12.2023 – 20 засідань, з них 12 – у формі спільної присутності з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), 1 – у формі спільної присутності та 7 – у формі заочного голосування (методом опитування). Розглянуто 105 питань, надано 96 рекомендацій Наглядової раді, 4 доручення Голові Комітету з управління ризиками Ради Банку, 3 доручення члену Правління, головному комплаєнс-менеджеру (ССО), директору департаменту комплаєнс, відповідальному працівнику за проведення фінансового моніторингу АБ «УКРГАЗБАНК», 1 доручення заступнику Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК», головному ризик-менеджеру (СРО). У 2023 році 4 засідання Комітету з управління ризиками відбулися за 75% присутності членів Комітету з управління

ризиками, решта засідань відбулися за 100% присутності членів Комітету. Також, Комітетом з управління ризиками проведено 1 робочу зустріч з членом Правління, головним комплаєнс-менеджером, директором департаменту комплаєнс.

Комітетом Ради Банку з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління у 2023 році було проведено 21 засідання. За період з 01.01.2023 по 02.05.2023 – 6 засідань, з них 2 засідання - у формі спільної присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), 4 - у формі заочного голосування (методом опитування). За період з 03.05.2023 по 31.12.2023 – 15 засідань, 7 з них - у формі спільної присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), 8 – у формі заочного голосування (методом опитування), загалом розглянуто 57 питань, надано 55 рекомендацій Раді, 5 доручень, з яких 1 – Корпоративному секретарю, 3 доручення – Голові Ради, Голові Комітету Ради з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління, 1 доручення члену Ради, 1 доручення в.о. Голови Правління. У 2023 році 2 засідання Комітету відбулися за 75% присутності членів Комітету. Решта засідань Комітету відбулися за 100% участі членів Комітету. Також, Комітет проведено 10 робочих зустрічей, в тому числі, з метою проведення інтерв'ю з претендентами на посади Голови та членів Правління Банку.

Комітетом із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку у 2023 році було проведено 1 засідання у формі заочного голосування (методом опитування), розглянуто 1 питання, надано 1 рекомендацію Раді. Засідання Комітету відбулося за 100% участі членів Комітету.

У 2023 році засідань комітету Ради з питань залучення Банком фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій не проводилось.

Комітетом Ради з питань розвитку інформаційних технологій Банку у 2023 році було проведено 2 засідання, з них 1 засідання - у формі спільної присутності з використанням засобів електронного зв'язку (відео та/або голосова конференція) та 1 засідання - у формі заочного голосування (методом опитування), розглянуто 7 питань, надано 1 рекомендацію Раді. Усі засідання Комітету з питань розвитку інформаційних технологій Банку у 2023 році відбулися за 100% присутності членів Комітету.

Загалом у 2023 році було проведено 80 засідань комітетів Ради, на яких було розглянуто 258 питань, надано 231 рекомендацію Раді та 5 доручень. Комітетами Ради Банку у 2023 році приймалися, зокрема, рішення щодо:

- звітів за результатами перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту; звітів незалежного аудитора; звітів про результати моніторингу виконання аудиторських рекомендацій;
- звітів незалежного аудитора;
- змін до основних складових Бюджету Ради Банку на 2023 рік; змін до основних складових бюджетів департаменту ризик-менеджменту, управління соціальних та екологічних ризиків, департаменту комплаєнс та департаменту внутрішнього аудиту Банку на 2023 рік; основних складових бюджетів Ради Банку на 2024 рік; основних складових бюджетів департаменту ризик-менеджменту, управління соціальних та екологічних ризиків, департаменту комплаєнс та департаменту внутрішнього аудиту Банку на 2024 рік;
- інформації щодо операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами;
- інформації щодо купівлі/продажу та/або оренди активів, господарських та інших операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами та про виявлені випадки надання на розгляд кредитних заявок пов'язаних з АБ «УКРГАЗБАНК» осіб, умови яких не відповідають поточним ринковим умовам;
- пропозицій по встановленню ключових показників ефективності (далі, також, КПЕ), їх питому вагу, методику розрахунку виконання КПЕ при визначенні особистої премії для працівників департаменту внутрішнього аудиту Банку;
- поточного профілю кредитного ризику Банку, ризику ліквідності, ринкового та операційного ризику; результатів виконання Оперативного плану реалізації Стратегії управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2023, портфелю непрацюючих активів Банку, оцінки комплаєнс-ризиків Банку;
- планів заходів щодо виконання рекомендацій, наданих Національним банком України;
- звітів з питань управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення; з оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК»;
- загального звіту про попередню оцінку ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс;
- звіту про результати перевірки відповідності керівників АБ «УКРГАЗБАНК», працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК»



- вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади;
- звітів про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб та Ради;
- ключових показників ефективності (КПЕ) Правління, CRO і ССО;
- призначення заступника Голови Ради; обрання, переобрання членів Правління та затвердження умов контрактів, які укладаються з членами Правління;
- результатів відбору міжнародно визнаної компанії з надання послуг з аналізу поточної організаційної структури, оцінки Голови та членів Правління, керівників самостійних структурних підрозділів АБ «УКРГАЗБАНК» та відбору персоналу для пошуку претендентів та проведення конкурентного відбору на зайняття посади Голови та членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
- результатів відбору членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
- інформації для аналізу ринкових показників розмірів і умов виплати фіксованої винагороди на посадах співмірних із посадами Голови, членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК», звіту за результатами аналізу ринкових практик та рекомендацій щодо цільової організаційної структури АБ «УКРГАЗБАНК», підготовленого ТОВ «ТЕЛЕНТ ЕДВАЙЗОРС», яке є ексклюзивним представником Глобального бренду ODGERS BERNDTSON, Звіту, підготовленого ТОВ «ТЕЛЕНТ ЕДВАЙЗОРС», яке є ексклюзивним представником Глобального бренду ODGERS BERNDTSON, про результати професійної оцінки лідерських якостей керівників АБ «УКРГАЗБАНК» рівня В/В-1, яка включає психометричне дослідження на базі Hogan Assessment, оцінку рівня прояву лідерських компетенцій, рівень мотивації, залученості, ресурсності та стійкості до факторів підвищеного стресу та невизначеності;
- попереднього розгляду проектів внутрішніх документів Банку з питань компетенції комітетів Ради, в тому числі, Декларації схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2023 рік у новій редакції, Програми фінансування АБ «УКРГАЗБАНК» на 2023 рік у новій редакції; Декларації схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2024 рік, Програми фінансування АБ «УКРГАЗБАНК» на 2024 рік, Змін до Політики запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АБ «УКРГАЗБАНК», документів, що регулюють питання винагороди в Банку;
- інші.

Відповідно до Звіту про оцінку за параметром Оцінка ефективності виконання функцій і повноважень комітетами Ради, в тому числі ефективність методів і процедур роботи комітетів Ради діяльність оцінена як добре здійснювана.

Водночас, слід зазначити, що з 03.05.2023 по 11.12.2023 Рада діяла у складі п'яти членів Ради із семи, що складає 71,43% від кількісного складу Ради. У період з 12.12.2023 Рада діяла у складі шести членів Ради із семи, що складає 85,71 % від кількісного складу Ради.

Враховуючи вищевикладене, протягом періоду з 03.05.2023 по 31.12.2023 Голова та члени Ради працювали з додатковим навантаженням через неповний склад, що потребувало додаткових зусиль, уваги та часу Голови та членів Ради. Також, з метою забезпечення дієвого та ефективного попереднього розгляду питань, що відносяться до компетенції Ради, комітетами Ради, Рада зосередила свою увагу на діяльності насамперед обов'язкових комітетів Ради, а саме: Комітету з управління ризиками Ради Банку, Аудиторського комітету Ради Банку та Комітету Ради Банку з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління. При цьому, слід зазначити, що протягом 2023 року Радою Банку було забезпечено, зокрема:

- здійснення постійного моніторингу та контролю за виконанням рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами перевірок АБ «УКРГАЗБАНК»;
- здійснення постійного моніторингу та контролю за виконанням рекомендацій, наданих департаментом внутрішнього аудиту, розгляд звітів за результатами перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту;
- регулярний розгляд повного спектра управлінської звітності відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку;
- постійну ефективну комунікацію з Правлінням Банку, головним ризик-менеджером (CRO) Банку, головним комплаєнс-менеджером (ССО) Банку, відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу, директором департаменту внутрішнього аудиту.

**5) оцінка виконання радою поставлених цілей особи. У межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих радою протягом звітного періоду, з метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно з внутрішніми документами особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці)**

Відповідно до Звіту про оцінку за параметром Оцінка виконання Радою поставлених цілей діяльність оцінена як добре здійснювана.

Повномасштабна війна, що почалася 24 лютого 2022 року, безумовно вплинула на роботу всієї банківської системи України. Перед Банком постали серйозні виклики, обумовлені війною та необхідністю забезпечити оперативну та ефективну діяльність Банку у екстремальних умовах, які потребували оперативного прийняття відповідних рішень. Рада в межах повноважень, визначених законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду, протягом 2023 року здійснювала свою діяльність в непростих умовах з метою забезпечення стабільної та ефективної роботи Банку, ставши пліч-опліч із Правлінням Банку та забезпечивши цілодобову комунікацію та підтримку Банку з оперативного розгляду та вирішення усіх нагальних питань, що входять до компетенції Ради.

Стратегія розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022-2024 роки була затверджена Радою 20.12.2021 (протокол №37). Проте, розпорядженням від 07.05.2022 №356-р Кабінет Міністрів України схвалив Основні (стратегічні) напрями діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (далі – Основні напрями). Основними напрями передбачено активну участь банків у забезпеченні фінансової стабільності України, підтримці та стабільності функціонування банківського сектору, забезпеченні фінансування пріоритетних галузей економіки та безперебійного функціонування підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури, у тому числі таких, що знаходяться у державній власності.

Радою у 2023 році приймалися рішення, спрямовані на виконання стратегічних цілей, встановлених Основними напрямами.

Стратегічними цілями у період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки визначено:

- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури;
- доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема в рамках соціального захисту населення за умови відсутності фізичної загрози працівникам банку;
- створення умов для швидкого відновлення надання банківських послуг у повному обсязі та забезпечення функціональності й безперервності роботи банків державного сектору;
- створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки (центрального апарату та відокремлених підрозділів такого банку, в тому числі безпеки працівників банку), безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки;
- впровадження заходів, спрямованих на зниження ризиків, у тому числі реалізації можливих загроз, здійснення заходів з безпеки банку, зокрема контроль за ризиками безпеки (у тому числі фізичної, фінансової, кібербезпеки та безпеки операційних систем), ліквідації та/або мінімізації наслідків реалізованих загроз та кризових ситуацій;
- безперебійна ефективна робота керівників банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

Протягом 2023 року Банком вживалися заходи з метою забезпечення реалізації стратегічних цілей. Банк є одним із лідерів на ринку щодо підтримки пріоритетних галузей економіки, забезпечує фінансову підтримку клієнтів пріоритетних галузей підприємств критичної інфраструктури та є учасником державних програм. Банком забезпечено безперебійну роботу ІТ інфраструктури, розширено використання хмарних технологій, здійснено низку заходів щодо покращення інформаційної безпеки. Банк проводить активну роботу щодо забезпечення дотримання пруденційних вимог регулятора та підвищення операційної ефективності, що дозволило забезпечити отримання чистого прибутку за 2023 рік у розмірі 1,9 млрд. грн., прибуток до оподаткування за 2023 рік склав 4,7 млрд. грн.

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

Станом на 31.12.2023 Рада Банку складалася з 4 незалежних членів та 2 членів – представників акціонера – Держави Україна, при цьому Голова Ради був незалежним членом.

Радою створено 6 комітетів: Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», Комітет з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління, Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій, Комітет Наглядової ради з

питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».

Комітети створено зі складу Ради. Очолюють комітети незалежні члени Ради. Більшість членів зазначених комітетів становлять незалежні члени Ради.

При прийнятті рішень Радою у 2023 році застосовувалися процедури, передбачені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

Організаційною формою роботи Ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Ради проводяться у формі спільної присутності членів Ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (далі – форма спільної присутності), в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), за умови, що кожен член Ради, який бере участь в такій конференції, може бачити/чути всіх учасників та спілкуватися зі всіма іншими учасниками засідання Ради. На засіданні Ради кожний член Ради має один голос. Члени Ради беруть участь у засіданнях Ради тільки особисто, передача прав на участь у засіданнях Ради його членами шляхом видачі довіреностей чи іншим способом не допускається. На засіданні Ради у формі спільної присутності рішення Ради приймаються простою більшістю голосів членів Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу з відповідного питання, за винятком випадків, передбачених Статутом та Положенням про Наглядову раду, що передбачають іншу кількість голосів для прийняття рішення. Рішення Ради можуть прийматися шляхом проведення заочного голосування (методом опитування), у тому числі з використанням програмно-технічного комплексу, або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції, у порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду. Рішення Ради, прийняті у порядку заочного голосування (методом опитування), у тому числі з використанням програмно-технічного комплексу, або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції, приймаються простою більшістю голосів членів Ради (більше 50 відсотків голосів) від кількісного складу Ради, встановленого Статутом Банку, за винятком випадків, передбачених Статутом та Положенням про Наглядову раду, що передбачають іншу кількість голосів для прийняття рішення. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Ради. Рішення про вчинення значного правочину у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» приймається Радою не менш ніж трьома чвертями голосів членів Ради, які беруть участь у засіданні. Члени Ради відмовляються 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 Ради не має права голосу під час прийняття Радою рішення та не враховується під час визначення кворуму Ради. Рішення Ради оформлюється протоколом засідання Ради. Член Ради, який не згоден із рішенням, що прийняте на засіданні, та голосував «проти» такого рішення може протягом 2х робочих днів з дати проведення засідання викласти у письмовій формі і надати свої зауваження Голові/секретарю Ради. Зауваження членів Ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною. Засідання Ради або розгляд окремого питання порядку денного за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

Свій вплив на фінансово-господарську діяльність Банку Рада здійснює шляхом ефективного виконання своїх функцій та повноважень відповідно до Статуту та Положення про Наглядову раду, шляхом здійснення контролю за діяльністю Правління та підрозділів контролю Банку, що підтверджується рішеннями, які приймалися Радою у 2023 році та описані в інформації про проведені засідання Ради та загальному описі основних питань, які нею розглядалися.

Протягом 2023 року Радою було затверджено ряд внутрішніх документів, зокрема, з питань управління ризиками, функціонування системи внутрішнього контролю, щодо діяльності самостійних структурних підрозділів Банку, інші.

Також, Рада протягом 2023 року регулярно та оперативно розглядала інші питання, що відносяться до її компетенції, зокрема, звіти Правління, підрозділів контролю, інші.

Рада здійснювала контроль за діяльністю Правління, та контроль за виконанням планів заходів з усунення недоліків, виявлених Національним банком України, департаментом внутрішнього аудиту, департаментом комплаєнс, а також за своєчасним реагуванням керівників Банку на рекомендації (пропозиції) департаменту внутрішнього аудиту та департаменту комплаєнс.

Всі прийняті рішення Ради, зокрема, щодо контролю за діяльністю Правління Банку, вжиття заходів щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, забезпечення покращення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, здійснення контролю за функціонуванням системи управління ризиками Банку та прийняття управлінських рішень щодо діяльності Банку в межах своєї компетенції, сприяли ефективній діяльності Банку, якісним позитивним змінам фінансово-господарської діяльності Банку.

Активи Банку станом на 01.01.2024 (за даними файлу А4Х статистичної звітності) склали 175,9 млрд. грн., збільшившись за 2023 рік на 44,2 млрд. грн. або на 34%.

Станом на 01.01.2024:

- 1) кредитний портфель клієнтів 63,3 млрд. грн. (-1,4 млрд. грн. з початку року), в т.ч.:
  - кредитний портфель корпоративного бізнесу 48,4 млрд. грн. (-3,3 млрд. грн. з початку року);
  - кредитний портфель малого та середнього бізнесу становить 9,6 млрд. грн. (+0,5 млрд. грн. з початку року);
  - кредитний портфель роздрібного бізнесу становить 5,3 млрд. грн. (+1,4 млрд. грн. з початку року);
- 2) кошти клієнтів 154,1 млрд. грн. (+41,3 млрд. грн. з початку року), в т.ч.:
  - портфель коштів корпоративних клієнтів становить 91,8 млрд. грн. (+32,4 млрд. грн. з початку року);
  - портфель коштів клієнтів малого та середнього бізнесу становить 28,8 млрд. грн. (+7,5 млрд. грн. з початку року);
  - портфель коштів роздрібних клієнтів 33,5 млрд. грн. (+1,4 млрд. грн. з початку року).

За результатами 2023 року Банк отримав прибуток у розмірі 1 936,4 млн. грн. У тому числі, операційний дохід у 2023 році склав 8 969,0 млн. грн.: чистий процентний дохід після витрат за кредитними збитками 6 876,5 млн. грн. (процентні доходи складають 17 369,7 млн. грн., процентні витрати 10 690,1 млн. грн., чистий позитивний ефект від змін резервів за кредитними збитками складає 196,8 млн. грн.). Найбільшу частку в непроцентних доходах займають: чистий комісійний дохід, який становить 1 296,8 млн. грн. (у т. ч. 2 261,0 млн. грн. комісійних доходів) та чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та похідними фінансовими інструментами 800,9 млн. грн. Найбільшу долю в чистих комісійних доходах Банку займають доходи від розрахункових операцій (57%).

Чистий процентний спред за 2023 рік склав 5,4%, процентна маржа склала 5,1%. Рентабельність активів та балансового капіталу Банку станом на 01.01.2024 склали 1,3% та 19,3% відповідно.

Таким чином, незважаючи на труднощі роботи в умовах війни, загальні фінансові показники відображають покращення діяльності Банку у 2023 році. Банк продемонстрував кращий показник прибутку до оподаткування та кращий показник чистого прибутку, покращення маржі, а також стабілізацію управління продуктивністю та витратами.

Частина 5. Виконавчий орган

Таблиця 1.

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП <sup>1</sup>	УНЗР <sup>2</sup>	Голова / заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Кредитна рада	Кредитний комітет	Комітет з методологічного забезпечення управління ризиками роздрібного, малого та мікробізнесу
			X / Y <sup>3</sup>	X / V <sup>4</sup>	X / V <sup>4</sup>	X / V <sup>4</sup>
Кравець Андрій Миколайович (з 01.01.2023 по 10.02.2023)	-	-	X			
Дубровін Олександр Віталійович (з 01.01.2023 по 16.02.2023)	-	-	Y			
Харітіч Сергій Володимирович (з 01.01.2023 по 16.02.2023)	-	-	Y			
Морозов Родіон Валерійович (з 01.01.2023 по 31.12.2023, в.о. Голови з 13.02.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y	V	X	
Василець Наталія Євгенівна (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y	V		X
Пономарьов Володимир Миколайович (з 03.04.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y			

Савошенко Тамара Юріївна (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y	X		
Чернишов Денис Вікторович (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y			
Шестак Тетяна Михайлівна (з 01.01.2023 по 05.05.2023)	-	-	Y			
Ващук Максим Володимирович (з 08.05.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y			

Таблиця 1. (Продовження 1)

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКШ <sup>1</sup>	УНЗР <sup>2</sup>	Голова / заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Комітет з питань управління активами та пасивами	Тарифний комітет	Комітет з питань управління операційними ризиками
			X / Y <sup>3</sup>	X / V <sup>4</sup>	X / V <sup>4</sup>	X / V <sup>4</sup>
Кравець Андрій Миколайович (з 01.01.2023 по 10.02.2023)	-	-	X	V		
Дубровін Олександр Віталійович (з 01.01.2023 по 16.02.2023)	-	-	Y	X		V
Харітіч Сергій Володимирович (з 01.01.2023 по 16.02.2023)	-	-	Y			V
Морозов Родіон Валерійович (з 01.01.2023 по 31.12.2023, в.о. Голови з 13.02.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y	V	V	
Василець Наталія Євгенівна	-	-	Y	V		X

(з 01.01.2023 по 31.12.2023)						
Пономарьов Володимир Миколайович (з 03.04.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y	X	V	V
Савощенко Тамара Юріївна (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y	V, X	X	V
Чернишов Денис Вікторович (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y	V		
Шестак Тетяна Михайлівна (з 01.01.2023 по 05.05.2023)	-	-	Y			
Вашук Максим Володимирович (з 08.05.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y			

Таблиця 1. (Продовження 2)

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП <sup>1</sup>	УНЗР <sup>2</sup>	Голова / заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Комітет конкурсних торгів	Технологічний комітет	Комітет з питань управління інформаційною безпекою
			X / Y <sup>3</sup>	X / V <sup>4</sup>	X / V <sup>4</sup>	X / V <sup>4</sup>
Кравець Андрій Миколайович (з 01.01.2023 по 10.02.2023)	-	-	X			
Дубровін Олександр Віталійович (з 01.01.2023 по 16.02.2023)	-	-	Y		V	
Харігіч Сергій Володимирович (з 01.01.2023 по 16.02.2023)	-	-	Y		X	X
Морозов Родіон Валерійович (з 01.01.2023 по 31.12.2023,	-	-	Y			

в.о. Голови з 13.02.2023 по 31.12.2023)						
Василюк Наталія Євгенівна (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y			
Пономарьов Володимир Миколайович (з 03.04.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y		V	
Савощенко Тамара Юрійвна (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y		V, X	X
Чернишов Денис Вікторович (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y			
Шестак Тетяна Михайлівна (з 01.01.2023 по 05.05.2023)	-	-	Y			V
Вашук Максим Володимирович (з 08.05.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y			V

Таблиця 1. (Продовження 3)

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП <sup>1</sup>	УНЗР <sup>2</sup>	Голова / заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Комісія з питань взаємодії з небанківськими установами	Комісія з маркетингу	Комісія з моніторингу кредитних операцій клієнтів
			X / Y <sup>3</sup>	X / V <sup>4</sup>	X / V <sup>4</sup>	X / V <sup>4</sup>
Кравець Андрій Миколайович (з 01.01.2023 по 10.02.2023)	-	-	X		X	
Дубровін Олександр Віталійович (з 01.01.2023 по 16.02.2023)	-	-	Y			



Харігіч Сергій Володимирович (з 01.01.2023 по 16.02.2023)	-	-	Y		V	
Морозов Родіон Валерійович (з 01.01.2023 по 31.12.2023, в.о. Голови з 13.02.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y	V	V, X	
Василець Наталія Євгенівна (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y			V, X
Пономарьов Володимир Миколайович (з 03.04.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y		V	
Савощенко Тамара Юріївна (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y		V	
Чернишов Денис Вікторович (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y			
Шестак Тетяна Михайлівна (з 01.01.2023 по 05.05.2023)	-	-	Y			
Ващук Максим Володимирович (з 08.05.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y			

Таблиця 1. (Продовження 4)

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП <sup>1</sup>	УНЗР <sup>2</sup>	Голова / заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Комітет з управління непрацюючими активами небанківськими установами	Комітет з питань міжнародної фінансової допомоги	Бізнес-комітет
			X / Y <sup>3</sup>	X / V <sup>4</sup>	X / V <sup>4</sup>	X / V <sup>4</sup>

Кравець Андрій Миколайович (з 01.01.2023 по 10.02.2023)	-	-	X			
Дубровін Олександр Віталійович (з 01.01.2023 по 16.02.2023)	-	-	Y			
Харітіч Сергій Володимирович (з 01.01.2023 по 16.02.2023)	-	-	Y			
Морозов Родіон Валерійович (з 01.01.2023 по 31.12.2023, в.о. Голови з 13.02.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y		X	V
Василець Наталія Євгенівна (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y	X		V
Пономарьов Володимир Миколайович (з 03.04.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y	V		X
Савощенко Тамара Юріївна (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y			V
Чернишов Денис Вікторович (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y			
Шестак Тетяна Михайлівна (з 01.01.2023 по 05.05.2023)	-	-	Y			
Ващук Максим Володимирович (з 08.05.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y			V

<sup>1</sup> Реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті). При цьому, така інформація не підлягає розміщенню на вебсайті особи та в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію.

<sup>2</sup> Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності) При цьому, така інформація не підлягає розміщенню на вебсайті особи та в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію.

<sup>3</sup> X - для позначення голови ради; Y - для позначення заступника голови ради.

<sup>4</sup> X - для позначення голови комітету; V - для позначення члена комітету.

Таблиця 2.

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

1	2
Кількість засідань у звітному періоді	101
З них очних:	101
З них заочних:	0
Опис ключових рішень:	<p>Правлінням Банку у 2023 році приймалися рішення, зокрема, щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проведення активних операцій;</li> <li>- змін в організаційній структурі головної установи;</li> <li>- діяльності відділень Банку;</li> <li>- фінансування за статтями капітальних вкладень;</li> <li>- результатів перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту та стану виконання рекомендацій департаменту внутрішнього аудиту;</li> <li>- розгляду та погодження/затвердження внутрішніх документів Банку, тощо.</li> </ul>

Таблиця 3.

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

	Кредитна рада	Кредитний комітет	Комітет з методологічного забезпечення управління ризиками роздрібно, малого та мікробізнесу
Кількість засідань комітету у звітному періоді	243	97	20
З них очних:	103	97	6
З них заочних:	140	0	14
Опис ключових рішень комітету:	Здійснення активних операцій з клієнтами	Здійснення активних операцій з клієнтами	Були прийняті рішення щодо затвердження методології щодо управління кредитними

	корпоративного, роздрібного, малого та середнього бізнесу та деяких інших питань відповідно до визначених повноважень кредитної ради.	роздрібного, малого та середнього бізнесу та деяких інших питань відповідно до визначених повноважень кредитного комітету.	ризиками роздрібного, малого та мікробізнесу; розгляд звітів, щодо якості кредитного портфелю роздрібного, малого та мікробізнесу та деякі інші рішення відповідно до визначених повноважень Комітету.
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Таблиця 3. (Продовження 1)

	Комітет з питань управління активами та пасивами	Тарифний комітет
Кількість засідань комітету у звітному періоді	190	38
З них очних:	22	31
З них заочних:	168	7
Опис ключових рішень комітету:	<p>Аналіз та моніторинг розривів ліквідності та структурних показників активів та пасивів Банку, оптимізації структури активів та зобов'язань з позиції ліквідності.</p> <p>Розподіл ризик-зважених активів за сегментами бізнесу;</p> <p>Встановлення внутрішніх лімітів ризику ліквідності, процентного та ринкового ризику.</p> <p>Встановлення та перегляду лімітів на операції банку з цінними паперами та депозитними сертифікатами, емітованими НБУ.</p> <p>Затвердження значень трансфертних ставок, значень індивідуальних трансфертних ставок, рішень щодо застосування трансфертного ціноутворення.</p> <p>Моніторинг собівартості пасивів та дохідності активів, кон'юнктури та тенденцій зовнішнього середовища, аналізу процентного спреда та маржі, аналіз ринку банків-конкурентів щодо рівня ставок.</p> <p>Аналіз динаміки та вартості пасивів.</p> <p>Рішення щодо можливості проведення пасивних операцій на нестандартних умовах в межах компетенції Комітету.</p> <p>Затвердження стандартних умов та параметрів пасивних операцій, граничного</p>	<p>Затвердження загальних тарифів та типових форм договорів, а також змін до них, застосування нестандартних тарифів для клієнтів корпоративного, роздрібного, малого та середнього бізнесу та деяких інших питань відповідно до визначених повноважень тарифного комітету</p>

	<p>діапазону ставок за окремими пасивними операціями, визначення переліку умов та параметрів його застосування.</p> <p>Впровадження/модифікації банківських продуктів, цінових параметрів банківських продуктів за пасивними операціями Банку, визначення підходів для ціноутворення для банківських продуктів за активними операціями Банку.</p> <p>Затвердження дохідності, процентних ставок та комісій за активними операціями Банку у розрізі банківських продуктів з питань кредитування.</p> <p>Визначення умов проведення окремих операцій, ресурсних кампаній та акцій за пасивними операціями, з можливістю встановлення/внесення змін/скасування акційних умов щодо дострокового повернення Банком коштів за пасивними операціями та акційних умов щодо збільшення процентних ставок.</p> <p>Затвердження лімітів залишків готівки в касах та банкоматах.</p> <p>Аналіз розрахунку ставки беззбитковості та рекомендованих ефективних процентних ставок кредитування.</p> <p>Інші питання, що відносяться до компетенції Комітету.</p>	
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

Таблиця 3. (Продовження 2)

	Комітет з питань управління операційними ризиками	Комітет конкурсних торгів
Кількість засідань комітету у звітному періоді	18	69
З них очних:	17	69
З них заочних:	1	0
Опис ключових рішень комітету:	<p>Про розгляд питань щодо недоступності/збою в роботі банківських систем.</p> <p>Про розгляд питань пов'язаних із виявленням значної кількості проблемних транзакцій (успішних на рівні емітента, але по ним не отримано відшкодування від еквайера), подальшим договірним списанням та заборгованістю на рахунках клієнтів Банку, що виникла в результаті.</p> <p>Про розгляд питань, пов'язаних щодо неправомірного списання</p>	<p>Кількість засідань комітету у звітному періоді - 69 засідань, з яких: 5 засідань у формі робочих нарад у період з 01.01.2023 - 01.03.2023 та 64 засідань ККТ у період з 20.03.2023 - 31.12.2023</p> <p>Рішення стосувались закупівель</p>

	<p>коштів з рахунку клієнта.</p> <p>Про розгляд питань щодо відшкодування понесених Банком втрат в результаті реалізації інцидентів операційного ризику.</p> <p>Про розгляд звіту щодо поточного стану виконання доручень Комітету.</p> <p>Про розгляд звіту щодо профілю операційного ризику, реалізації інцидентів операційного ризику та результатів моніторингу ключових індикаторів операційного ризику.</p> <p>Про розгляд Звіту щодо результатів самооцінки операційного ризику за 2023 рік та Звіту щодо результатів стрес – тестування операційного ризику.</p> <p>Про розгляд питань щодо затвердження оновленого переліку ключових індикаторів операційного ризику, їх граничних показників та методики розрахунку.</p> <p>Про розгляд критичних інцидентів по платежам, обслуговування клієнтів та про системи ІСТ першого рівня критичності і стан резервування в РЦОД.</p> <p>Про розгляд запроваджених механізмів та процедур моніторингу операцій з переказу коштів та сценарії шахрайства.</p> <p>Про розгляд питання щодо Плану розгортання та тестування працездатності/відновлення всіх критичних Систем ІСТ Банку на потужностях Резервного ЦОД.</p>	<p>товарів, робіт і послуг, зокрема, але не виключно: вибір процедури закупівлі, затвердження складу робочої групи, затвердження тендерної документації, розгляд та оцінка пропозицій учасників торгів (документів переможця), акцепт, відхилення пропозицій учасників, погодження укладання договорів, затвердження плану закупівель/тимчасового плану закупівель та внесення змін до них, внесення змін до договорів про закупівлю, деякі інші питання, що відносяться до компетенції комітету конкурсних торгів.</p>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Таблиця 3. (Продовження 3)

	Технологічний комітет	Комітет з питань управління інформаційною безпекою
Кількість засідань комітету у звітному періоді	45	10
З них очних:	45	8
З них заочних:	0	2
Опис ключових рішень	Погодження доцільності придбання примірників/оновлень	Погодження доцільності придбання

комітету:	<p>програмної продукції, послуг з технічної підтримки/супроводження систем ІСТ, послуг з доопрацювання систем ІСТ.</p> <p>Затвердження ІТ проектів.</p> <p>Затвердження планів тестування програмного забезпечення.</p> <p>Затвердження пріоритетних напрямків діяльності щодо впровадження і вдосконалення (розвитку) інформаційних систем Банку та ін.</p>	<p>державної експертизи КСЗІ / заходів інформаційної безпеки/кіберзахисту Банку, в тому числі аудиту інфраструктури та процесів системи SWIFT на відповідність Концепції забезпечення безпеки користувачів SWIFT і принципам забезпечення інформаційної безпеки.</p> <p>проведення сертифікації Банку за стандартами Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS) та VISA PCI PIN Security (PIN Security).</p> <p>Затвердження/погодження документів з питань системи управління інформаційною безпекою.</p>
-----------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Таблиця 3. (Продовження 4)

	Комісія з питань взаємодії з небанківськими установами	Комісія з маркетингу	Комісія з моніторингу кредитних операцій клієнтів
Кількість засідань комітету у звітному періоді	14	17	31
З них очних:	12	6	31
З них заочних:	2	11	0
Опис ключових рішень комітету:	<p>Розглянуто 48 питань (по 988 Партнерам) щодо акредитації Партнерів / розширення меж акредитації Партнерів / призупинення акредитації Партнерів / анулювання акредитації Партнерів / перегляд акредитації Партнерів; затвердження умов співпраці за страховими</p>	<p>Загальна кількість розглянутих питань на засіданнях – 33, з них:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 28 питань про погодження доцільності надання благодійної/спонсорської допомоги;</li> <li>- 3 питання про квартальні звіти про стан виконання рішень комісії з маркетингу;</li> <li>- 1 питання про затвердження організаційного плану проведення акції «Допомагай армії – вигравай монети з</li> </ul>	<p>Розглянуто 121 питання, ключовим з яких були:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- виявлення та оцінка індивідуальних факторів кредитного ризику;</li> <li>- перспективи погашення заборгованості клієнтів з прострочкою понад 1 день;</li> <li>- моніторинг списку Спостереження клієнтів Банку;</li> </ul>

	продуктами 2 групи страхування та інші рішення, відповідно до визначених повноважень.	підписом Залужного!» - 1 питання про доцільність реалізації дій з приводу організаційних планів для проведення рекламної акції по оновленню позиціонування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за допомогою розробки креативної платформи релевантної воєнному часу.	- затвердження планів заходів / доручень щодо врегулювання факторів кредитного ризику та контроль їх виконання.
--	---------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Таблиця 3. (Продовження 5)

	Комітет з управління непрацюючими активами небанківськими установами	Комітет з питань міжнародної фінансової допомоги	Бізнес-комітет
Кількість засідань комітету у звітному періоді	56	6	21
З них очних:	55	6	9
З них заочних:	1	0	12
Опис ключових рішень комітету:	Щодо врегулювання заборгованості позичальників Банку, яка набула управлінського статусу «Реструктуризація» або «Проблемна заборгованість». Розгляд звітів щодо своєчасності та повноти виконання заходів, що визначені у плані реструктуризації/ планів	Загальна кількість розглянутих питань на засіданнях – 11, з них: - Про залучення міжнародної фінансової допомоги – 3 питання; - Про квартальні звіти про стан виконання рішень комітету з питань міжнародної фінансової допомоги -2 питання; - Про доцільність участі представників АБ «УКРГАЗБАНК» у міжнародних заходах метою яких є залучення ресурсів для підтримки економіки України під час воєнного стану та післявоєнного	Про доцільність закупівлі оренди приміщення для розміщення банкомату/відділення. Про затвердження загальних тарифів та тарифів для окремих клієнтів АБ «УКРГАЗБАНК». Про встановлення та демонтаж банкоматів. Про затвердження типових договорів, про затвердження банківських продуктів та



	дій по врегулюванню проблемної заборгованості.	відновлення України – 6 питань.	модифікованих банківських продуктів тощо.
--	------------------------------------------------	---------------------------------	-------------------------------------------

**Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень**

Ім'я керівника, термін повноважень у звітному періоді	-
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Опис ключових рішень керівника	-
Ім'я заступника(ів) керівника, термін повноважень у звітному періоді	-
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Сфера відповідальності заступника керівника	-
Ім'я та посада особи, яка виконувала обов'язки керівника у звітному періоді, період протягом якого особа здійснювала виконання обов'язків керівника	-
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-

<sup>1</sup> Реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті). При цьому, така інформація не підлягає розміщенню на вебсайті особи та в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію.

<sup>2</sup> Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності) При цьому, така інформація не підлягає розміщенню на вебсайті особи та в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію.

## **Звіт виконавчого органу:**

### **1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу**

Станом на 01.01.2023 Правління Банку складалося з Голови Правління, та семи членів Правління. При цьому, згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 08.11.2022 (протокол №29) з питання першого порядку денного засідання Дениса ЧЕРНИШОВА було відсторонено від виконання його повноважень з 10.10.2022.

Персональний склад Правління Банку станом на 01.01.2023:

1. Кравець Андрій Миколайович – Голова Правління.
2. Дубровін Олександр Віталійович – перший заступник Голови Правління.
3. Василець Наталія Євгенівна – заступник Голови Правління.
4. Савощенко Тамара Юріївна – заступник Голови Правління.
5. Чернишов Денис Вікторович – заступник Голови Правління.
6. Харітіч Сергій Володимирович – заступник Голови Правління.
7. Морозов Родіон Валерійович – заступник Голови Правління.
8. Шестак Тетяна Михайлівна – директор департаменту комплаєнс.

Протягом 2023 року у складі Правління відбулися такі зміни:

Припинено повноваження:

- Голови Правління Кравця Андрія Миколайовича відповідно до рішення Наглядової ради від 10.02.2023 (протокол №4);
- члена Правління Дубровіна Олександра Віталійовича згідно з рішенням Наглядової ради від 16.02.2023 (протокол №5);
- члена Правління Харітіча Сергія Володимировича згідно з рішенням Наглядової ради від 31.03.2023 (протокол №14);
- члена Правління, директора департаменту комплаєнс Шестак Тетяни Михайлівни відповідно до рішення Наглядової ради від 05.05.2023 (протокол №20);

Обрано:

- Пономарьова Володимира Миколайовича з 03.04.2023 членом Правління строком на 6 (шість) місяців згідно з рішенням Наглядової ради від 31.03.2023 (протокол №14);
- Ващука Максима Володимировича з 08.05.2023 членом Правління строком на 5 (п'ять) років відповідно до рішення Наглядової ради від 05.05.2023 (протокол №20);
- Піотра КАЧМАРЕКА Головою Правління строком на 5 (п'ять) років з дати вступу його на посаду після погодження в установленому порядку Національним банком України згідно з рішенням Наглядової ради від 26.07.2023 (протокол №32).<sup>1</sup>
- Пономарьова Володимира Миколайовича з 04.10.2023 членом Правління строком на 5 (п'ять) років згідно з рішенням Наглядової ради від 27.09.2023 (протокол №40).
- Любомира Ігнатова ПУНЧЕВА з 01.02.2024 членом Правління строком на 5 (п'ять) років згідно з рішенням Наглядової ради від 28.12.2023 (протокол №57).
- Андрія Вікторовича САМОХВАЛОВА з 29.01.2024 членом Правління строком на 5 (п'ять) років згідно з рішенням Наглядової ради від 28.12.2023 (протокол №57).

Призначено:

- заступника Голови Правління Морозова Родіона Валерійовича з 13.02.2023 виконуючим обов'язки Голови Правління відповідно до рішення Наглядової ради від 10.02.2023 (протокол №4).<sup>2</sup>
- заступника Голови Правління Морозова Родіона Валерійовича виконуючим обов'язки Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК» з 10.08.2023 до погодження Національним банком України кандидатури Голови Правління згідно з рішенням Наглядової ради від 09.08.2023 (протокол №34).

Станом на 31.12.2023 Правління Банку складалося з В.о. Голови Правління, та п'яти членів Правління. При цьому, згідно з рішенням Наглядової ради від 08.11.2022 (протокол №29) з питання першого порядку денного засідання Дениса ЧЕРНИШОВА було відсторонено від виконання його повноважень з 10.10.2022.

Персональний склад Правління Банку станом на 31.12.2023:

- 1) Родіон МОРОЗОВ – В.о. Голови Правління;

<sup>1</sup> Згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 10.11.2023 (протокол №49) визнано таким, що втратило чинність, рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 26.07.2023 (протокол №32) з питання першого порядку денного засідання про призначення (обрання) Піотра КАЧМАРЕКА Головою Правління АБ «УКРГАЗБАНК».

<sup>2</sup> Рішенням Наглядової ради від 09.08.2023 (протокол №34) визнано таким, що втратило чинність, рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 10.02.2023 (протокол №4) з питання чотирнадцятого порядку денного засідання, яким призначено з 13.02.2023 Морозова Родіона Валерійовича виконуючим обов'язки Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК».

- 2) Наталія ВАСИЛЕЦЬ – заступник Голови Правління;
- 3) Тамара САВОЩЕНКО – заступник Голови Правління;
- 4) Денис ЧЕРНИШОВ – заступник Голови Правління;
- 5) Володимир ПОНОМАРЬОВ – заступник Голови Правління;
- 6) Максим ВАЩУК – директор департаменту комплаєнс.

Функціональні обов'язки Голови та членів Правління визначені чинним законодавством, Статутом АБ «УКРГАЗБАНК», Положенням про Правління АБ «УКРГАЗБАНК», положенням про відповідний комітет та інший колегіальний орган Правління, цивільно-правовим договором, укладеним з Головою та членом Правління.

При прийнятті рішень Правлінням у 2023 році застосовувалися процедури, передбачені Статутом та Положенням про Правління АБ «УКРГАЗБАНК».

У 2023 році Правлінням було проведено 101 засідання, на яких було розглянуто 1228 питань, у т.ч. згідно з Планом роботи Правління АБ «УКРГАЗБАНК» у 2023 році, затвердженим рішенням Наглядової ради від 23.12.2022 (протокол №36), під час яких приймалися рішення, у більшості випадків, щодо проведення активних операцій; змін в організаційній структурі головної установи; діяльності відділень Банку; фінансування за статтями капітальних вкладень; результатів перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту та стану виконання рекомендацій департаменту внутрішнього аудиту; розгляду та затвердження внутрішніх документів Банку, тощо.

Усі засідання Правління у 2023 році були проведені за участі 5 членів Правління із 6, тобто 83,33% його складу, у зв'язку з тим, що заступника Голови Правління Чернишова Дениса Вікторовича відсторонено від виконання його повноважень з 10.10.2022 (рішення Наглядової ради від 08.11.2022 (протокол №29) з питання першого порядку денного засідання).

У 2023 році функціонували такі колегіальні органи Правління:

- Кредитна рада АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Кредитний комітет АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Комітет з методологічного забезпечення управління ризиками роздрібно, малого та мікробізнесу АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Комітет з питань управління активами та пасивами АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Тарифний комітет АБ «УКРГАЗБАНК» до 31.10.2023;
- Комітет з питань управління операційними ризиками АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Комітет конкурсних торгів АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Технологічний комітет АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Комітет з питань управління інформаційною безпекою АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Комісія з питань взаємодії з небанківськими установами АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Комісія з маркетингу АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Комісія з моніторингу кредитних операцій клієнтів АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Комітет з управління непрацюючими активами АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Комітет з питань міжнародної фінансової допомоги АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Бізнес-комітет АБ «УКРГАЗБАНК» з 06.11.2023;
- Кредитні комісії дирекції.

Слід зазначити, що з початку повномасштабного вторгнення російської федерації на територію України та запровадження воєнного стану в країні, засідання колегіальних органів Правління не проводились, а рішення, що входять до їх повноважень, приймалися Оперативним штабом АБ «УКРГАЗБАНК». Згідно з рішенням Оперативного штабу від 28.02.2023 (протокол №42) з 06.03.2023 відновлено діяльність Правління і колегіальних органів Правління.

*Щодо функціонування кредитної ради АБ «УКРГАЗБАНК».*

У 2023 році з березня місяця відбулось 243 засідання кредитної ради, серед яких 103 у формі очного засідання та 140 засідань в робочому порядку, на яких прийнято 1591 рішення щодо здійснення активних операцій з клієнтами корпоративного, роздрібно, малого та середнього бізнесу та деяких інших питань відповідно до визначених повноважень кредитної ради.

*Щодо функціонування кредитного комітету АБ «УКРГАЗБАНК».*

Протягом 2023 року відбулося 97 очних засідань кредитного комітету, на яких прийнято 1204 рішення щодо здійснення активних операцій з клієнтами роздрібно, малого та середнього бізнесу та деяких інших питань відповідно до визначених повноважень кредитного комітету.

*Щодо функціонування комітету з методологічного забезпечення управління ризиками роздрібно, малого та мікробізнесу АБ «УКРГАЗБАНК» (далі - комітет з методологічного забезпечення).*

Протягом 2023 року відбулося 20 засідань комітету з методологічного забезпечення, серед яких: 6 засідань Комітету при спільній присутності членів Комітету (очне засідання) та 14 засідань Комітету без спільної присутності членів Комітету (у робочому порядку). На засіданнях комітету з методологічного

забезпечення в 2023 році було розглянуто 39 питань щодо затвердження методології щодо управління кредитними ризиками роздрібно, малого та мікробізнесу; розгляд звітів, щодо якості кредитного портфелю роздрібно, малого та мікробізнесу та деяких інших питань відповідно до визначених повноважень Комітету.

*Щодо функціонування комітету з питань управління активами та пасивами АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – КУАП).*

Протягом 2023 року з часу відновлення діяльності КУАП, відбулося 190 засідань, серед яких 22 у формі очного засідання та 168 засідань в робочому порядку, на яких прийнято 284 рішення щодо питань відповідно до визначених повноважень КУАП.

*Щодо функціонування тарифного комітету АБ «УКРГАЗБАНК».*

У 2023 році з березня місяця по листопад відбулось 38 засідань тарифного комітету, серед яких 31 у формі очного засідання та 7 засідань в робочому порядку, на яких прийнято 115 рішень щодо затвердження загальних тарифів та типових форм договорів, а також змін до них, застосування нестандартних тарифів клієнтами корпоративного, роздрібно, малого та середнього бізнесу та деяких інших питань відповідно до визначених повноважень тарифного комітету.

*Щодо функціонування комітету з питань управління операційними ризиками АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – КУОР).*

У 2023 році було проведено 18 засідань КУОР, з них 17 - у формі спільної присутності членів комітету і 1 - у формі без спільної присутності членів комітету (робочий порядок).

Протягом 2023 року на засіданнях КУОР було розглянуто 67 питань, зокрема щодо розгляду: питань щодо недоступності/збою в роботі банківських систем; питань пов'язаних із виявленням значної кількості проблемних транзакцій (успішних на рівні емітента, але по ним не отримано відшкодування від еквайєра), подальшим договірним списанням та заборгованістю на рахунках клієнтів Банку, що виникла в результаті; питань, пов'язаних щодо неправомірного списання коштів з рахунку клієнта; питань щодо відшкодування понесених Банком втрат в результаті реалізації інцидентів операційного ризику; питань щодо затвердження оновленого переліку ключових індикаторів операційного ризику, їх граничних показників та методики розрахунку; критичних інцидентів по платежам, обслуговування клієнтів та про системи ІСТ першого рівня критичності і стан резервування в РЦОД; поточного стану виконання доручень Комітету; звіту щодо профілю операційного ризику, реалізації інцидентів операційного ризику та результатів моніторингу ключових індикаторів операційного ризику; Звіту щодо результатів самооцінки операційного ризику за 2023 рік та Звіту щодо результатів стрес – тестування операційного ризику; питання щодо Плану розгортання та тестування працездатності/відновлення всіх критичних Систем ІСТ Банку на потужностях резервного ЦОД тощо.

*Щодо функціонування комітету конкурсних торгів АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – комітет).*

Протягом 2023 року комітетом проведено 69 засідань, всі у формі спільної присутності. Впродовж 2023 року на засіданнях комітету було розглянуто 1039 питань, зокрема щодо внесення змін до істотних умов господарських договорів, що укладаються АБ «УКРГАЗБАНК» з контрагентами; застосування спрощеної процедури закупівлі; затвердження, внесення змін до річного (тимчасового) плану закупівель, його оприлюднення; затвердження тендерної документації (документації торгів); визначення строку для проведення допорогових торгів (подання пропозицій); розкриття пропозицій тощо.

*Щодо функціонування технологічного комітету АБ «УКРГАЗБАНК».*

Всього за 2023 рік було проведено 45 засідань технологічного комітету, з них всі 45 - у формі спільної присутності членів комітету.

Протягом 2023 року на засіданнях технологічного комітету було розглянуто 209 питань, зокрема щодо доцільності придбання програмного забезпечення, консультаційних послуг, послуг з технічної підтримки програмного забезпечення, доопрацювань програмних модулів та придбання інших товарів та послуг у сфері інформаційних технологій; продовження надання послуг, що надаються за діючими господарськими договорами банку; погодження впровадження програмного забезпечення нових версій АБС «SCROOGE», WebBank, AS, Cash&Billing; про доцільність впровадження, реалізацію та закриття проектів з розвитку інформаційних технологій; квартальні звіти щодо статусу реалізації проектів та інші питання.

*Щодо функціонування комітету з питань управління інформаційною безпекою АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – комітет).*

Всього за 2023 рік було проведено 10 засідання комітету, з яких 8 засідань було проведено очно та 2 засідання відбулось у формі без спільної присутності членів комітету. Впродовж 2023 року на засіданнях комітету було розглянуто 32 питання з інформаційної безпеки та діяльності комітету.

*Щодо функціонування комісії з питань взаємодії з небанківськими установами АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – комісія).*

В 2023 році було проведено 14 засідань, з яких: 12 - очних засідань та 2 засідання проведено у заочній

формі (робочий порядок). На засіданнях комісії розглянуто 48 питань, зокрема, щодо акредитації / розширення меж акредитації / призупинення акредитації / анулювання акредитації / перегляд акредитації Партнерів; затвердження умов співпраці за страховими продуктами 2 групи страхування та інших питань відповідно до визначених повноважень.

*Щодо функціонування комісії з маркетингу АБ «УКРГАЗБАНК».*

Протягом 2023 року відбулося – 17 засідань комісії з маркетингу, з них: 6 засідань у формі спільної присутності, 11 засідань без спільної присутності (робочий порядок).

На засіданнях комісії з маркетингу протягом 2023 року було розглянуто 33 питання, зокрема, щодо погодження доцільності надання благодійної/спонсорської допомоги; затвердження організаційного плану проведення акції «Допомагай армії – вигравай монети з підписом Залужного!»; доцільність реалізації дій з приводу організаційних планів для проведення рекламної акції по оновленню позиціонування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за допомогою розробки креативної платформи релевантної воєнному часу; розгляду звітів про стан виконання рішень комісії з маркетингу тощо.

*Щодо функціонування комісії з моніторингу кредитних операцій клієнтів АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – комісія).*

В 2023 році відбулось 31 очне засідання комісії, на яких було розглянуто 121 питання, основні з яких - виконання доручень комісії, перспективи погашення заборгованості клієнтів з прострочкою понад 1 день, виявлені індивідуальні фактори кредитного ризику та моніторинг статусу спостереження клієнтів Банку. Заочні засідання в 2023 році не проводились.

*Щодо функціонування бізнес-комітету АБ «УКРГАЗБАНК».*

Відповідно до рішення Правління від 31.10.2023 (протокол №78) з 06.11.2023 було створено новий колегіальний орган Правління - бізнес-комітет АБ «УКРГАЗБАНК», до основних завдань якого віднесено прийняття рішень про затвердження/впровадження/ модифікацію/призупинення/поновлення та закриття банківських продуктів Банку, тарифікацію банківських продуктів/модифікованих продуктів/нових продуктів в діяльності Банку (крім активних операцій), забезпечення прибутковості продажів продуктів Банку щодо ціноутворення відповідно до внутрішніх документів Банку тощо.

У період з 06.11.2023 по 31.12.2023 організовано і проведено 21 засідання бізнес-комітету, у т.ч. 9 засідань в очній формі та 12 засідань в робочому порядку, на яких було розглянуто 100 питань, короткий зміст яких: про доцільність закупівлі оренди приміщення для розміщення банкомату/відділення, про затвердження загальних тарифів та тарифів для окремих клієнтів АБ «УКРГАЗБАНК», про встановлення та демонтаж банкоматів, про затвердження типових договорів, про затвердження банківських продуктів та модифікованих банківських продуктів тощо.

*Щодо функціонування комітету з питань міжнародної фінансової допомоги АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – комітет).*

Протягом 2022 року відбулося 6 засідань комітету у формі очного засідання із застосуванням механізму дистанційного підключення з використанням засобів електронного зв'язку, відео-, аудіо- конференцій, на яких було розглянуто 11 питань, зокрема, щодо результатів роботи Банку в частині залучення міжнародної фінансової допомоги у 2022 році; планів по залученню міжнародної фінансової допомоги у 2023 році; доцільності участі представників Банку у міжнародних заходах до кінця 2023 року та формування проекту бюджету витрат на закордонні відрядження, метою яких є залучення ресурсів для підтримки економіки України під час воєнного стану та післявоєнного відновлення України; Звіту про виконання рішень Комітету з питань міжнародної фінансової допомоги АБ «УКРГАЗБАНК» тощо.

*Щодо функціонування комітету з управління непрацюючими активами АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Комітет НПА).*

Протягом 2023 року відбулося 56 засідань Комітету НПА, серед яких 55 у формі очного засідання та 1 засідання в робочому порядку, на яких було розглянуто 386 питань відповідно до визначених повноважень Комітету НПА щодо врегулювання заборгованості позичальників Банку, яка набула управлінського статусу «Реструктуризація» або «Проблемна заборгованість»; розгляд звітів щодо своєчасності та повноти виконання заходів, що визначені у плані реструктуризації/ планів дій по врегулюванню проблемної заборгованості.

У 2024 році відповідно до рішення Наглядової ради від 19.01.2024 (протокол №1) було організовано проведення оцінки колективної придатності та ефективності діяльності Правління АБ «УКРГАЗБАНК» у 2023 році (далі - Оцінка), за результатами якої був затверджений Звіт про оцінку колективної придатності та ефективності діяльності Правління АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Звіт про оцінку) (протокол засідання Наглядової ради від 23.02.2024 №5). Оцінка проводилась відповідно до Положення про оцінку колективної придатності та ефективності діяльності Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО

ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – Положення про оцінку), затвердженого рішенням Наглядової ради від 31.01.2022 (протокол №1), та передбачала здійснення оцінки колективної придатності та ефективності діяльності Правління, у тому числі комітетів та інших колегіальних органів Правління (далі, також, Комітетів), і Голови Правління та членів Правління (кожного окремо). Оцінка загальної ефективності діяльності Правління (в цілому) (за виключенням члена Правління Банку, заступника Голови Правління Банку Чернишова Дениса Вікторовича) та індивідуальна оцінка ефективності діяльності Голови Правління і членів Правління (кожного окремо) (за виключенням члена Правління Банку, заступника Голови Правління Банку Чернишова Дениса Вікторовича) здійснювалась методом самооцінки у формі анкетного опитування (щодо кожного з зазначених видів оцінки) шляхом заповнення анкет згідно з додатками до Положення про оцінку). Оцінка колективної придатності Правління здійснювалась на основі Матриці профілю (оцінки колективної придатності) Правління АБ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Матриця), затвердженої рішенням Наглядової ради від 01.07.2022 (протокол №18).

Оцінка проводилася щодо 5 осіб, а саме:

- Родіон МОРОЗОВ – в.о. Голови Правління;
- Володимир ПОНОМАРЬОВ – заступник Голови Правління;
- Наталія ВАСИЛЕЦЬ – заступник Голови Правління;
- Тамара САВОЩЕНКО – заступник Голови Правління;
- Максим ВАЩУК – директор департаменту комплаєнс.

Оскільки, згідно з рішенням Наглядової ради від 08.11.2022 (протокол №29) з питання першого порядку денного засідання Дениса ЧЕРНИШОВА було відсторонено від виконання його повноважень з 10.10.2022, щодо нього, відповідно, Оцінка не проводилася.

За результатами проведеної Оцінки, відображеними у Звіті про оцінку, діяльність Правління як колегіального виконавчого органу Банку, що забезпечує здійснення ефективного управління діяльністю Банку в цілому, оцінена на відмінно.

Оцінка загальної ефективності діяльності комітетів та колегіальних органів Правління базувалась на оцінці:

– виконання функцій і повноважень комітетами, компетентності та ефективності кожного з Комітетів, зокрема, інформації про перелік Комітетів, їх функціональних повноважень, кількості проведених засідань та описі основних питань, якими займалися Комітети, ефективності методів і процедур роботи Комітетів, уключаючи їх взаємодію з Правлінням та підрозділами контролю Банку.

За результатами оцінки ефективності діяльності комітетів Правління було визначено, що діяльність комітетів Правління забезпечує підвищення ефективності діяльності Правління. Діяльність Правління за цим показником оцінена на відмінно.

Узагальнено загальна ефективність діяльності Правління (в цілому) оцінена на відмінно.

У випадках, передбачених законодавством України, в тому числі, у зв'язку з обранням членів Правління, у 2023 році Наглядовою радою періодично здійснювалась оцінка колективної придатності Правління. Відповідні звіти затверджені рішеннями Наглядової ради від 28.02.2023 (протокол №7), від 24.03.2023 (протокол №13), від 18.04.2023 (протокол №16), від 23.05.2023 (протокол №23), від 23.08.2023 (протокол №36), від 11.10.2023 (протокол №43), від 04.12.2023 (протокол №54).

Оцінка колективної придатності Правління у 2023 році базувалась на оцінці наявності у Голови та членів Правління спільних/сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням функцій, покладених на Правління законодавством, Статутом Банку та його внутрішніми документами.

Відповідно до Звіту про оцінку:

- склад Правління Банку у 2023 році був колективно придатним, збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які спільно мали необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівних посадах у всіх напрямках діяльності Банку для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому;
- колективна придатність Правління Банку у 2023 році відповідала розміру, його бізнес-моделі, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку.

Також, члени Правління Банку у 2023 році спільно мали знання та належне розуміння сфер діяльності Банку, а також навички та досвід, необхідні для здійснення Правлінням своїх повноважень. Правління Банку у 2023 році мало достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх

сферах діяльності Банку.

Водночас, слід зазначити, що склад Правління протягом 2023 року не був статичним, Голова Правління та 3 члена Правління припинили свої повноваження, було обрано Голову (не вступив на посаду) та 4 членів Правління, тільки 2 з яких набули повноважень у 2023 році. Тобто, у 2023 році Правління здійснювало свою діяльність у неповному складі, що потребувало додаткових зусиль, уваги та часу від в.о. Голови Правління та членів Правління, для забезпечення ефективного управління поточною діяльністю АБ «УКРГАЗБАНК» у непростих умовах воєнного стану в Україні та забезпечення стабільної підтримки пріоритетних галузей економіки.

При цьому, слід зазначити, що протягом 2023 року Правлінням було забезпечено, зокрема:

- виконання своєчасно та в повному обсязі відповідних планів заходів щодо усунення недоліків та рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами позапланових інспекційних перевірок;

- надання Наглядовій раді та Національному банку України регулярної інформації про стан виконання відповідних планів заходів;

- підготовку та подання на розгляд Наглядової ради повного спектра управлінської звітності відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів;

- постійний дієвий діалог та плідну співпрацю з Наглядовою радою з метою високої якості роботи Банку в цілому тощо.

## **2) оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника / голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну**

Індивідуальна оцінка ефективності діяльності Голови та членів Правління (кожного окремо) включала:

Оцінку відповідності встановленим кваліфікаційним вимогам, щодо ділової репутації Голови та членів Правління, професійної придатності Голови та членів Правління, дотримання Головою та членами Правління обов'язків лояльності та дбайливого ставлення.

Згідно з рішенням Наглядової ради від 19.01.2024 (протокол №1) індивідуальна оцінка ефективності діяльності Голови та членів Правління (кожного окремо) здійснювалась методом самооцінки (здійснюється Головою та членами Правління відносно себе).

За результатами індивідуальної оцінки ефективності діяльності Голови Правління діяльність в.о. Голови Правління була оцінена на відмінно.

Також, за результатами індивідуальної оцінки ефективності діяльності членів Правління їх діяльність оцінена на відмінно.

## **3) оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно внутрішніх документів особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці)**

Стратегія розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022-2024 роки була затверджена Наглядовою радою 20.12.2021 (протокол №37). Проте, розпорядженням від 07.05.2022 №356-р Кабінет Міністрів України схвалив Основні (стратегічні) напрями діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (далі – Основні напрями). Основними напрями передбачено активну участь банків у забезпеченні фінансової стабільності України, підтримці та стабільності функціонування банківського сектору, забезпеченні фінансування пріоритетних галузей економіки та безперебійного функціонування підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури, у тому числі таких, що знаходяться у державній власності.

Стратегічними цілями у період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки визначено:

- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури;

- доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема в рамках соціального захисту населення за умови відсутності фізичної загрози працівникам банку;

- створення умов для швидкого відновлення надання банківських послуг у повному обсязі та забезпечення функціональності й безперервності роботи банків державного сектору;

- створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки



- (центрального апарату та відокремлених підрозділів такого банку, в тому числі безпеки працівників банку), безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки;
- впровадження заходів, спрямованих на зниження ризиків, у тому числі реалізації можливих загроз, здійснення заходів з безпеки банку, зокрема контроль за ризиками безпеки (у тому числі фізичної, фінансової, кібербезпеки та безпеки операційних систем), ліквідації та/або мінімізації наслідків реалізованих загроз та кризових ситуацій;
  - безперебійна ефективна робота керівників банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
  - збереження фінансової стійкості банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

Протягом 2023 року Банком вживалися заходи з метою забезпечення реалізації стратегічних цілей. Банк є одним із лідерів на ринку щодо підтримки пріоритетних галузей економіки, забезпечує фінансову підтримку клієнтів пріоритетних галузей підприємств критичної інфраструктури та є учасником державних програм. Банком забезпечено безперебійну роботу ІТ інфраструктури, розширено використання хмарних технологій, здійснено низку заходів щодо покращення інформаційної безпеки. Банк проводить активну роботу щодо забезпечення дотримання пруденційних вимог регулятора та підвищення операційної ефективності, що дозволило забезпечити отримання чистого прибутку за 2023 рік у розмірі 1,9 млрд. грн.

#### **4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи**

Активи Банку станом на 01.01.2024 (за даними файлу А4Х статистичної звітності) склали 175,9 млрд. грн., збільшившись за 2023 рік на 44,2 млрд. грн. або на 34%.

Станом на 01.01.2024:

- 1) кредитний портфель клієнтів 63,3 млрд. грн. (-1,4 млрд. грн. з початку року), в т.ч.:
  - кредитний портфель корпоративного бізнесу 48,4 млрд. грн. (-3,3 млрд. грн. з початку року);
  - кредитний портфель малого та середнього бізнесу становить 9,6 млрд. грн. (+0,5 млрд. грн. з початку року);
  - кредитний портфель роздрібного бізнесу становить 5,3 млрд. грн. (+1,4 млрд. грн. з початку року);
- 2) кошти клієнтів 154,1 млрд. грн. (+41,3 млрд. грн. з початку року), в т.ч.:
  - портфель коштів корпоративних клієнтів становить 91,8 млрд. грн. (+32,4 млрд. грн. з початку року);
  - портфель коштів клієнтів малого та середнього бізнесу становить 28,8 млрд. грн. (+7,5 млрд. грн. з початку року);
  - портфель коштів роздрібних клієнтів 33,5 млрд. грн. (+1,4 млрд. грн. з початку року).

За результатами 2023 року Банк отримав прибуток у розмірі 1 936,4 млн. грн. У тому числі, операційний дохід у 2023 році склав 8 969,0 млн. грн.: чистий процентний дохід після витрат за кредитними збитками 6 876,5 млн. грн. (процентні доходи складають 17 369,7 млн. грн., процентні витрати 10 690,1 млн. грн., чистий позитивний ефект від змін резервів за кредитними збитками складає 196,8 млн. грн.). Найбільшу частку в непроцентних доходах займають: чистий комісійний дохід, який становить 1 296,8 млн. грн. (у т. ч. 2 261,0 млн. грн. комісійних доходів) та чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та похідними фінансовими інструментами 800,9 млн. грн. Найбільшу долю в чистих комісійних доходах Банку займають доходи від розрахункових операцій (57%).

Чистий процентний спред за 2023 рік склав 5,4%, процентна маржа склала 5,1%.

Рентабельність активів та балансового капіталу Банку станом на 01.01.2024 склали 1,3% та 19,3% відповідно.

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

Ім'я	Річняк Юлія Сергіївна
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Статут ПУБЛЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», Положення про Наглядову раду ПУБЛЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», Положення про Корпоративного секретаря АБ «УКРГАЗБАНК» ПУБЛЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», трудовий договір від 15.07.2022
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада АБ «УКРГАЗБАНК»
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	15.07.2022 протокол №19
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	Протокол Наглядової ради від 28.02.2023 №7, протокол Наглядової ради від 23.05.2023 №23, протокол Наглядової ради від 18.08.2023 № 35, протокол Наглядової ради від 24.11.2023 №52.
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Наглядова рада Банку здійснює повноваження щодо регулювання та контролю діяльності Корпоративного секретаря шляхом затвердження звіту Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар щоквартально звітує перед Наглядовою радою Банку про результати своєї діяльності. Звіти містять інформацію щодо засідань та рішень Наглядової ради та комітетів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», проведення загальних зборів акціонерів та ухвалених рішень, розкриття у встановленому порядку особливої та регулярної інформації, координації взаємодії органів управління та контролю банку, забезпечення надання інформації в рамках перевірок контролюючих органів та запитів МФК, інших організацій, інформація про стан виконання рішень, доручень загальних зборів та Наглядової ради Банку, спрямування і координації роботи служби корпоративного управління та служби забезпечення діяльності Наглядової ради, участі у семінарах, спеціалізованих навчальних програмах.

<sup>1</sup> Реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті). При цьому, така інформація не підлягає розміщенню на вебсайті особи та в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію.

<sup>2</sup> Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності) При цьому, така інформація не підлягає розміщенню на вебсайті особи та в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію.

**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/Ні	Так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	<p>Бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку.</p> <p>Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю.</p>
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	<p>Підрозділи з управління ризиками, що визначені Стратегією з управління ризиками АБ «УКРГАЗБАНК», та департамент комплаєнс, вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні №64.</p> <p>Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.</p>
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	<p>Департамент внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Положенням №311.</p> <p>До функцій Департаменту внутрішнього аудиту належить:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перевірка та оцінка процесів, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі тих, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).</li> <li>2. Оцінка ефективності організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого, організації внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.</li> <li>3. Перевірка процесів управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку.</li> <li>4. Перевірка дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх документів Банку.</li> </ol>

5. Перевірка правильності ведення та достовірності бухгалтерського обліку, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноти та вчасності надання, у тому числі до Національного банку України, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку.
6. Незалежна оцінка впровадженої керівництвом Банку системи контролю, зокрема, щодо:
  - дотримання керівниками та працівниками Банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та внутрішніх документів Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Банку та внутрішніми документами Банку, у тому числі з питань комплаєнс та управління ризиками;
  - виявлення та аналізу фактів порушень працівниками Банку вимог чинного законодавства України, стандартів внутрішнього аудиту, внутрішніх документів, які регулюють діяльність Банку;
  - своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку.
7. Перевірка відповідності кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку при проведенні перевірок процесів, які забезпечують діяльність Банку.
8. Оцінка інформаційно-технічного забезпечення управління та проведення операцій.
9. Незалежна оцінка надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами та бізнес-процесами у Банку (у тому числі релевантність, точність, повнота, доступність, конфіденційність та комплексність даних).
10. Перевірка фінансово-господарської діяльності Банку.
11. Надання висновку про ефективність та реалістичність складеного Банком плану відновлення діяльності (за результатами його перевірки у разі необхідності).
12. Перевірка порядку здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами.
13. Оцінка діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені Банком та якості звітів про ризики, що надаються Наглядовій раді та Правлінню Банку.
14. Виявлення та перевірка випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку.
15. Надання консультаційних послуг в межах Банку та за відсутності загрози незалежності, не порушуючи об'єктивності внутрішнього аудиту, перебуваючи у сфері повноважень і не впливаючи на виконання Департаментом його безпосередніх функціональних обов'язків.

	16. Інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку та передбачені законодавством України.
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)	Стратегія управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК». Політики управління всіма видами ризиків, які визначені Стратегією управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК». Політика організації системи внутрішнього контролю в АБ «УКРГАЗБАНК».
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Звіти щодо системи внутрішнього контролю (СВК): Звіт про результати моніторингу СВК АБ «УКРГАЗБАНК» за I квартал 2023 (рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 31.05.2023 протокол №24); Звіт про результати моніторингу СВК АБ «УКРГАЗБАНК» за II квартал 2023 (рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.09.2023 протокол №38); Звіт про результати моніторингу СВК АБ «УКРГАЗБАНК» за III квартал 2023 (рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 21.12.2023 протокол №56).  Звіти з оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК»: Звіт з оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» за I квартал 2023 (рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 15.06.2023 протокол №26); Звіт з оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» за II квартал 2023 (рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 27.09.2023 протокол №40); Звіт щодо управління комплаєнс-ризиком за III квартал 2023 (рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 21.12.2023 протокол №56).
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	У звіті про результати моніторингу СВК АБ «УКРГАЗБАНК» відображено: Інформацію щодо регламентації (опису) бізнес-процесів внутрішніми/нормативно-методичними документами Банку. Інформацію щодо актуальності та відповідності регламентованих (описаних) бізнес-процесів внутрішнім/нормативно-методичним документам Банку, вимогам законодавства та відсутності протиріч з іншим внутрішніми/нормативно-методичними документами Банку. Інформацію щодо визначення процедур/заходів з внутрішнього контролю по бізнес-процесах. Інформацію про звернення щодо недотримання бізнес-процесів. Інформацію щодо проведених навчань працівників відповідно до внутрішніх/нормативно-методичних документів Банку. Результати за проведеними

навчаннями.

Інформацію щодо виконання Планів заходів та про виконання заходів щодо встановлення додаткових заходів контролю за операціями/діями, які спричинили подію (інцидент) комплаєнс-ризиків;

Інформацію про виявлені недоліки СВК по бізнес-процесах та усунені недоліки СВК по бізнес-процесах, аналіз причин виникнення недоліків, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, перелік заходів щодо мінімізації виявлених недоліків СВК.

Інформацію щодо оцінки заходів з моніторингу СВК департаментом комплаєнс.

Рекомендації/пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування СВК по бізнес-процесах, механізми контролю за станом виконання рекомендацій, затверджених раніше.

Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» включає в себе інформацію щодо:

- продуктів, видів діяльності, процесів, що піддають Банк значному комплаєнс-ризикові та впливають на Банк у разі його реалізації, а також пропозицій щодо уникнення чи пом'якшення цього ризику;

- випадків порушень вимог законодавства України (податкового, банківського законодавства, законодавства про захист прав споживачів, трудового, антимонопольного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, інших законів, нормативно-правових актів Національного банку України та інших регуляторних органів) та внутрішніх документів під час діяльності Банку, а також застосованих санкцій до Банку або інших негативних наслідків у результаті таких порушень;

- випадків порушень працівниками Банку Кодексу поведінки (етики) АБ «УКРГАЗБАНК», результатів дослідження їх причин та заходів щодо запобігання таким подіям надалі;

- випадків формування недостовірної звітності для регуляторних і контролюючих органів, а також застосованих до Банку санкцій;

- значних змін у законодавстві та їх потенційних наслідків для Банку;

- зовнішньої інформації щодо комплаєнс-ризиків (штрафи, накладені на інші банки, події, що призвели до погіршення репутації інших банків) та їх потенційних наслідків для Банку;

- випадків конфлікту інтересів;

- проведених навчань працівників Банку з питань, що належать до функцій департаменту комплаєнс;

- дотримання Банком норм щодо визначення переліку пов'язаних з Банком осіб;

- механізму конфіденційного повідомлення про

	<p>неприйнятну поведінку в Банку/порушення в діяльності Банку (whistleblowing policy mechanism);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- запобігання корупційним діям та хабарництву;</li> <li>- висновків щодо комплаєнс-ризиків;</li> <li>- моніторингу комплаєнс-ризиків;</li> <li>- результатів аналізу інформації, наданої самостійними структурними підрозділами, власниками бізнес-процесів, у звітах щодо поточного управління комплаєнс-ризиком;</li> <li>- аналізу причин/наслідків подій (інцидентів) комплаєнс-ризиків, контроль за їх усуненням та запобігання виявлення надалі;</li> <li>- контролю комплаєнс-ризиків;</li> <li>- профілю комплаєнс-ризиків;</li> <li>- дотримання встановленого розміру ризик-апетиту до комплаєнс-ризиків;</li> <li>- дотримання значень лімітів комплаєнс-ризиків;</li> <li>- іншої інформації щодо комплаєнс-ризиків.</li> </ul>
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Так/Ні	Так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	<p>Декларація розробляється відповідно до припущень, що закладені в основу бюджету Банку, з урахуванням пруденційних вимог Національного банку України (у тому числі встановлених для системно важливих банків), та ковенант, яких Банк зобов'язався дотримуватися відповідно до угод з міжнародними фінансовими організаціями.</p> <p>Сукупний ризик-апетит включає вимоги щодо підтримання цільового рівня кредитного рейтингу за міжнародною шкалою, дотримання нормативів капіталу та буферів капіталу, у тому числі з урахуванням очікуваних змін пруденційних вимог та регуляторного середовища.</p>
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.12.2023 №57

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

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП <sup>1</sup>	УНЗР <sup>2</sup>	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Держава Україна в особі Міністерства фінансів України (ЄДРПОУ - 00013480)	-	-	94,940948	94,940948

<sup>1</sup> Реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті). При цьому, така інформація не підлягає розміщенню на вебсайті особи та в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію.

<sup>2</sup> Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності) При цьому, така інформація не підлягає розміщенню на вебсайті особи та в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію.



**Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи**

Ім'я або повне найменування акціонера (учасника) права участі та/або голосування якого обмежено	РНОКПП <sup>1</sup>	УНЗР <sup>2</sup>	Опис наявного обмеження
1400 осіб	-	-	<p>Згідно з переліками акціонерів, які мають право на участь у позачергових загальних зборах АБ «УКРГАЗБАНК», які відбулися 06.02.2023, складених станом на 01.02.2023:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- загальна кількість акцій – 13 837 000 000;</li> <li>- загальна кількість акцій з обмеженнями щодо прав участі та голосування – 521 842 161;</li> <li>- загальна кількість акціонерів, які мають обмеження – 1400 осіб, які володіють 1 245 533 акціями, з них: 1157 осіб, які володіють 1 039 074 простими акціями та 243 особи, які володіють 206 459 привілейованими акціями, обмеження згідно з пунктом 10 Розділу VI прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про депозитарну систему України», дата виникнення обмеження: 11.10.2014.</li> </ul> <p>На рахунках в Центральному депозитарії знаходяться 519 326 006 акцій простих іменних, з них:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 518 439 305 акцій простих іменних – обмеження згідно із статтею 105 Закону України «Про акціонерні товариства», дата виникнення обмеження: 2013-2014;</li> <li>- 874 201 акція проста іменна – на рахунках в Центральному депозитарії - Уповноважений на зберігання;</li> <li>- 12 500 акцій простих іменних – відсутня інформація про власників, рахунки яких відкрито депозитарними установами.</li> </ul> <p>1 000 003 акцій простих іменних – депозитарна установа не надала інформацію.</p> <p>270 619 акцій привілейованих іменних – обмеження згідно із статтями 28, 40, 41 Закону України «Про акціонерні товариства», дата виникнення обмеження: 01.02.2023.</p>
1401 особа	-	-	<p>Згідно з переліками акціонерів, які мають право на участь у річних загальних зборах АБ «УКРГАЗБАНК», які відбулися 24.04.2023, складених станом на 18.04.2023:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- загальна кількість акцій – 13 837 000 000;</li> <li>- загальна кількість акцій з обмеженнями щодо прав участі та голосування з усіх питань, крім дев'ятого – 520 912 160, щодо дев'ятого питання - 520 641 541;</li> </ul>

			<p>- кількість акціонерів, які мають обмеження – 1400 осіб, які володіють 1 245 533 акціями, з них: 1157 осіб, які володіють 1 039 074 простими акціями та 243 особи, які володіють 206 459 привілейованими акціями, обмеження згідно з пунктом 10 Розділу VI прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про депозитарну систему України», дата виникнення обмеження: 11.10.2014,</p> <p>- 1 особа, яка володіє 2 акціями простими іменними, – обмеження: відповідно до рішення РНБО до власника рахунку застосована санкція «блокування активів», дата виникнення обмеження: 18.04.2023.</p> <p>На рахунках в Центральному депозитарії знаходяться 519 326 006 акцій простих іменних, з них:</p> <p>- 518 439 305 акцій простих іменних – обмеження згідно із статтею 105 Закону України «Про акціонерні товариства», дата виникнення обмеження: 2013-2014;</p> <p>- 874 201 акція проста іменна – на рахунках в Центральному депозитарії - Уповноважений на зберігання;</p> <p>- 12 500 акцій простих іменних – відсутня інформація про власників, рахунки яких відкрито депозитарними установами.</p> <p>70 000 акцій простих іменних – депозитарна установа не надала інформацію.</p> <p>270 619 акцій привілейованих іменних – обмеження згідно із статтями 28, 40, 41 Закону України «Про акціонерні товариства», дата виникнення обмеження: 18.04.2023.</p>
1400 осіб	-	-	<p>Згідно з переліками акціонерів, які мають право на участь у позачергових загальних зборах АБ «УКРГАЗБАНК», які відбулися 06.11.2023, складених станом на 01.11.2023:</p> <p>- загальна кількість акцій – 13 837 000 000;</p> <p>- загальна кількість акцій з обмеженнями щодо прав участі та голосування – 520 912 160;</p> <p>- кількість акціонерів, які мають обмеження – 1399 осіб, які володіють 1 245 533 акціями, з них: 1156 осіб, які володіють 1 039 074 простими акціями та 243 особи, які володіють 206 459 привілейованими акціями, обмеження згідно з пунктом 10 Розділу VI прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про депозитарну систему України», дата виникнення обмеження: 11.10.2014;</p> <p>- 1 особа, яка володіє 2 акціями простими іменними, – обмеження: відповідно до рішення РНБО до власника рахунку застосована санкція «блокування активів», дата виникнення обмеження: 18.04.2023.</p> <p>На рахунках в Центральному депозитарії знаходяться</p>

		<p>519 326 006 акцій простих іменних, з них:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 518 439 305 акцій простих іменних – обмеження згідно із статтею 105 Закону України «Про акціонерні товариства», дата виникнення обмеження: 2013-2014;</li> <li>- 874 201 акція проста іменна – на рахунках в Центральному депозитарії - Уповноважений на зберігання;</li> <li>- 12 500 акцій простих іменних – відсутня інформація про власників, рахунки яких відкрито депозитарними установами.</li> </ul> <p>70 000 акцій простих іменних – депозитарна установа не надала інформацію.</p> <p>270 619 акцій привілейованих іменних – обмеження згідно із статтями 28, 40, 41 Закону України «Про акціонерні товариства», дата виникнення обмеження: 01.11.2023.</p>
1400 осіб	-	<p>-</p> <p>Згідно з переліками акціонерів, які мають право на участь у позачергових загальних зборах АБ «УКРГАЗБАНК», які відбулися 11.12.2023, складених станом на 06.12.2023:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- загальна кількість акцій – 13 837 000 000;</li> <li>- загальна кількість акцій з обмеженнями щодо прав участі та голосування – 520 912 679;</li> <li>- кількість акціонерів, які мають обмеження – 1399 осіб, які володіють 1 245 033 акціями, з них: 1156 осіб, які володіють 1 038 574 простими акціями та 243 особи, які володіють 206 459 привілейованими акціями, обмеження згідно з пунктом 10 Розділу VI прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про депозитарну систему України», дата виникнення обмеження: 11.10.2014;</li> <li>- 1 особа, яка володіє 2 акціями простими іменними, – обмеження: відповідно до рішення РНБО до власника рахунку застосована санкція «блокування активів», дата виникнення обмеження: 18.04.2023.</li> </ul> <p>На рахунках в Центральному депозитарії: 519 327 025 акцій простих іменних, з них:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 518 439 305 акцій простих іменних – обмеження згідно із статтею 105 Закону України «Про акціонерні товариства», дата виникнення обмеження: 2013-2014;</li> <li>- 875 220 акцій простих іменних – на рахунках в Центральному депозитарії - Уповноважений на зберігання;</li> <li>- 12 500 акцій простих іменних – відсутня інформація про власників, рахунки яких відкрито депозитарними установами.</li> </ul> <p>70 000 акцій простих іменних – депозитарна установа не надала інформацію.</p>

			<p>269 942 акцій привілейованих іменних – обмеження згідно із статтями 28, 40, 41 Закону України «Про акціонерні товариства», дата виникнення обмеження: 06.12.2023.</p> <p>677 акцій привілейованих іменних – на рахунку в Центральному депозитарії - Уповноважений на зберігання.</p>
--	--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<sup>1</sup> Реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті). При цьому, така інформація не підлягає розміщенню на вебсайті особи та в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію.

<sup>2</sup> Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності) При цьому, така інформація не підлягає розміщенню на вебсайті особи та в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію.

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

Ім'я посадової особи	РНОКПП <sup>1</sup>	УНЗР <sup>2</sup>	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
Льницька Наталія Геннадіївна	-	-	Головний бухгалтер, Наказом Голови Правління від 24.12.2010 №386-П Хрустальова Н.Г. призначена безстроково. Згідно з наказом від 11.11.2020 №616-П у всіх документах прізвище головного бухгалтера АБ «УКРГАЗБАНК» ХРУСТАЛЬОВА було змінено на ЛЬНИЦЬКА з 11 листопада 2020 року.	Організація контролю за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються банком. Здійснення загального кураторства за підрозділами банку відповідно до Наказу про розподіл повноважень. Складання і подання у встановлені строки фінансової звітності.	Відповідно до діючого трудового законодавства України та вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

<sup>1</sup> Реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті). При цьому, така інформація не підлягає розміщенню на вебсайті особи та в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію.

<sup>2</sup> Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності) При цьому, така інформація не підлягає розміщенню на вебсайті особи та в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію.

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Посада	Заступник Голови Правління / В.о. Голови Правління
Дата вступу на посаду	15.05.2020 / 13.02.2023
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: 9 997 888,41 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 9 502 829,12 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 495 059,29 грн.
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голови та Членів Правління Банку визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.06.2023 (протокол №28) та у Колективному договорі.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Правління Банку в разі їх звільнення визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.06.2023 (протокол №28).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_managemnt/boards_of_bank/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_managemnt/boards_of_bank/zvity</a>

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Посада	Заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	03.04.2023
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: 7 109 873,77 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 6 979 573,77 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 130 300,00 грн.
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голови та Членів Правління Банку визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.06.2023 (протокол №28) та у Колективному договорі.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Правління Банку в разі їх звільнення визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.06.2023 (протокол №28).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity</a>

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я

РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Посада	Заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	10.11.2017
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: 8 700 000,00 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 8 091 304,35 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 608 695,65 грн.
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голови та Членів Правління Банку визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.06.2023 (протокол №28) та у Колективному договорі.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Правління Банку в разі їх звільнення визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.06.2023 (протокол №28).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity</a>

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-



Посада	Заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	12.11.2014
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: 8 703 475,07 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 8 208 415,78 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 495 059,29 грн.
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голови та Членів Правління Банку визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.06.2023 (протокол №28) та у Колективному договорі.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Правління Банку в разі їх звільнення визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.06.2023 (протокол №28).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity</a>

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Посада	Директор департаменту комплаєнс
Дата вступу на посаду	08.05.2023

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: 4 280 434,78 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 4 280 434,78 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	-
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	-
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Правління Банку в разі їх звільнення визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.06.2023 (протокол №28).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity</a>

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Чернишов Денис Вікторович *
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Посада	Заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	25.03.2020
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	-
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	-
Розмір фіксованої частин винагороди, яку	-

виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	-
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	-
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Правління Банку в разі їх звільнення визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.06.2023 (протокол №28).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity</a>

\*На підставі рішення Наглядової ради від 08.10.2022 (протокол №27) (зі змінами) та наказу Голови Правління від 10.10.2022 №1061-П (зі змінами), заступника Голови Правління, з 10.10.2022 року, було відсторонено від виконання посадових обов'язків заступника Голови Правління, без збереження заробітної плати

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я*
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Посада	Голова Правління
Дата вступу на посаду	16.11.2020
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: 2 449 603,73 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2 156 421,91 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 293 181,82 грн.

Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голови та Членів Правління Банку визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.06.2023 (протокол №28) та у Колективному договорі.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Правління Банку в разі їх звільнення визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.06.2023 (протокол №28).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity</a>

\* припинив повноваження 10.02.2023 відповідно до рішення Наглядової ради від 10.02.2023 (протокол №4)

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я*
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Посада	Перший заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	02.02.2018
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: 1 851 905,40 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1 451 905,40 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 400 000,00 грн.
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди

	Голови та Членів Правління Банку визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.06.2023 (протокол №28) та у Колективному договорі.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Правління Банку в разі їх звільнення визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.06.2023 (протокол №28).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity</a>

\* припинив повноваження 16.02.2023 відповідно до рішення Наглядової ради від 16.02.2023 (протокол №5)

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я*
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Посада	Заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	09.04.2020
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: 2 426 123,90 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1 931 064,61 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 495 059,29 грн.
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голови та Членів Правління Банку визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ

	«УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.06.2023 (протокол №28) та у Колективному договорі.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Правління Банку в разі їх звільнення визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.06.2023 (протокол №28).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity</a>

\*припинив повноваження 31.03.2023 відповідно до рішення Наглядової ради від 31.03.2023 (протокол №14)

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я*
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Посада	Директор департаменту комплаєнс
Дата вступу на посаду	08.11.2021
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: 2 997 422,74 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2 525 090,73 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 472 332,01 грн.
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голови та Членів Правління Банку визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від

	28.06.2023 (протокол №28) та у Колективному договорі.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Правління Банку в разі їх звільнення визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.06.2023 (протокол №28).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity</a>

\* припинив повноваження 05.05.2023 відповідно до рішення Наглядової ради від від 05.05.2023 (протокол №20).

Орган управління	Рада
Ім'я члена ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Посада	Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	10.11.2023
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: 3 755 436,23 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2 893 689,22 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 861 747,01 грн.
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голови та Членів Правління Банку визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.06.2023 (протокол №28).

Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Наглядової ради в разі припинення їх повноважень зазначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a>

Орган управління	Рада
Ім'я члена ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Посада	Незалежний член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	10.11.2023
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: 3 695 316,02 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3 360 280,70 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 335 035,32 грн.
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голові та членам Наглядової ради визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1).



Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Наглядової ради в разі припинення їх повноважень зазначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a>

Орган управління	Рада
Ім'я члена ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Посада	член Наглядової ради - представник акціонера – Держави Україна
Дата вступу на посаду	10.11.2023
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: 3 695 316,02 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3 360 280,70 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 335 035,32 грн.
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голові та членам Наглядової ради визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1).

Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Наглядової ради в разі припинення їх повноважень зазначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a>

Орган управління	Рада
Ім'я члена ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Посада	Незалежний член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	12.12.2023
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: 243 790,67 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 243 790,67 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	-
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	-
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Наглядової ради в разі припинення їх повноважень зазначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженому рішенням загальних зборів

	акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a>

Орган управління	Рада
Ім'я члена ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Посада	Член Наглядової ради - представник акціонера – Держави Україна
Дата вступу на посаду	10.11.2023
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: 3 695 316,02 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3 360 280,70 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 335 035,32 грн.
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голові та членам Наглядової ради визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1).
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Наглядової ради в разі припинення їх повноважень зазначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженому рішенням загальних зборів

	акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a>

Орган управління	Рада
Ім'я члена ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Посада	Незалежний член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	10.11.2023
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: 3 183 058,14 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2 893 689,22 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 289 368,92 грн.
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голові та членам Наглядової ради визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1).
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Наглядової ради в разі припинення їх повноважень зазначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021

	(протокол №1).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a>

Орган управління	Рада
Ім'я члена ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я*
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Посада	Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	19.04.2019 Голова Наглядової ради з 28.04.2021
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: 605 576,18 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 466 591,48 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 138 984,70 грн.
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голові та членам Наглядової ради визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1).
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Наглядової ради в разі припинення їх повноважень зазначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»,

	затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a>

\*Повноваження члена органу управління припинені відповідно до рішення позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2023 (протокол №1), проведених дистанційно 06.02.2023, згідно із здійсненим 10.02.2023 підрахунком голосів. При цьому це рішення набуло чинності після набуття повноважень та вступу на посади новообраних членів Наглядової ради.

Орган управління	Рада
Ім'я члена ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я*
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Посада	Незалежний член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	19.04.2019
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: 512 257,88 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 466 591,48 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 45 666,40 грн.
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голові та членам Наглядової ради визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1).
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Наглядової ради в разі припинення їх повноважень зазначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО

	АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a>

\*Повноваження члена органу управління припинені відповідно до рішення позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2023 (протокол №1), проведених дистанційно 06.02.2023, згідно із здійсненим 10.02.2023 підрахунком голосів. При цьому це рішення набуло чинності після набуття повноважень та вступу на посади новообраних членів Наглядової ради

Орган управління	Рада
Ім'я члена ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я*
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Посада	Незалежний член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	19.04.2019
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: 512 257,88 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 466 591,48 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 45 666,40 грн.
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голові та членам Наглядової ради визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1).
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Наглядової ради в разі припинення їх повноважень

	<p>зазначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1).</p>
<p>URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду</p>	<p><a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a></p>

\*Повноваження члена органу управління припинені відповідно до рішення позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2023 (протокол №1), проведених дистанційно 06.02.2023, згідно із здійсненим 10.02.2023 підрахунком голосів. При цьому це рішення набуло чинності після набуття повноважень та вступу на посади новообраних членів Наглядової ради.

Орган управління	Рада
Ім'я члена ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я*
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Посада	Незалежний член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	19.04.2019
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: 512 257,88 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 466 591,48 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 45 666,40 грн.
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голові та членам Наглядової ради визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1).
Інформація про винагороду або ж	Будь-які винагороди або компенсації, які мають



компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	бути виплачені Голові та членам Наглядової ради в разі припинення їх повноважень зазначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a>

\*Повноваження члена органу управління припинені відповідно до рішення позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2023<sup>1</sup> (протокол №1), проведених дистанційно 06.02.2023, згідно із здійсненим 10.02.2023 підрахунком голосів. При цьому це рішення набуло чинності після набуття повноважень та вступу на посади новообраних членів Наглядової ради.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена Правління із середнім розміром винагороди працівників особи: 17.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена Наглядової Ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 5.

<sup>1</sup> Реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті). При цьому, така інформація не підлягає розміщенню на вебсайті особи та в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію.

<sup>2</sup> Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності) При цьому, така інформація не підлягає розміщенню на вебсайті особи та в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію.

## Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Інформаційна політика АБ «УКРГАЗБАНК»
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Наглядова рада АБ «УКРГАЗБАНК»
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Протокол Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 21.12.2023 №56
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	<p>Інформаційна політика АБ «УКРГАЗБАНК» (далі - Політика) визначає основні комунікаційні засади та принципи взаємодії Банку з громадськістю, медіа, клієнтами, контрагентами, партнерами, тощо та перелік інформації та документів, які можуть бути розголошені перед громадськістю, представниками медіа, вкладниками, клієнтами, кредиторами, потенційними інвесторами, професійними учасниками ринку цінних паперів, акціонерами та іншими зацікавленими особами, а також встановлює порядок надання такої інформації та документів і порядок взаємодії Банку та Зацікавлених осіб.</p> <p>Політикою передбачено:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- проведення єдиної та узгодженої політики АБ «УКРГАЗБАНК» у сфері комунікацій та зв'язків з громадськістю;</li><li>- надання зацікавленим особам можливості реалізації їх права на отримання актуальної та об'єктивної інформації про Банк, його продукти та послуги;</li><li>- недопущення поширення навмисно неправдивої / фейкової інформації про Банк, як однієї із загроз його діловій репутації, стабільній діяльності на ринку фінансово-банківських послуг.</li></ul>

### **Частина 13. Інформація про радника**

В АБ «УКРГАЗБАНК» відсутній радник з корпоративних прав.

**Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 №608**

Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності щодо Звіту про управління (звіту керівництва) наведена в Звіті незалежних аудиторів.

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

**Додаткова інформація, яка передбачена Законом України від 12.07.2001 №2664-III «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»**

### ***Мета провадження діяльності фінансової установи***

Відповідно до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 11.12.2023 (протокол №4), Банк створено з метою надання банківських та інших фінансових послуг, на підставі банківської ліцензії, а також здійснення іншої діяльності у відповідності до чинного законодавства України. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги як у національній, так і в іноземній валюті.

***Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року***

АБ «УКРГАЗБАНК» у своїй діяльності неухильно дотримувався у період з 01.01.2023 по 16.05.2023 включно Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», розміщеного за веб-адресою:

[https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kodeks\\_ku.pdf](https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kodeks_ku.pdf).

У період з 17.05.2023 – по 31.12.2023 АБ «УКРГАЗБАНК» у своїй діяльності неухильно дотримувався Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», розміщеного за веб-адресою:

[https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kku\\_\(1\).pdf](https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kku_(1).pdf)

АБ «УКРГАЗБАНК» протягом 2023 року не відхилявся від положень вищезазначених Кодексів.

Корпоративне управління в АБ «УКРГАЗБАНК» здійснюється відповідно до вимог законодавства України та з урахуванням Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12 березня 2020 року №118, і Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року №814-рш (із змінами).

***Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік***

Власником істотної участі в Банку є Держава Україна в особі Міністерства фінансів України, якій належить 94,940948% у статутному капіталі АБ «УКРГАЗБАНК», набуття істотної участі якою відбулось відповідно до вимог чинного законодавства України.

Протягом 2023 року змін у складі власників істотної участі в Банку не відбувалось.

***Склад наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети (ВІДСУТНІ КОМІТЕТИ)***

Персональний склад Наглядової ради Банку станом на 01.01.2023:

1. Теймур БАГРОВ – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
2. Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.
3. Оксана ВОЛЧКО – незалежний член Наглядової ради.
4. Шренік ДАВДА – незалежний член Наглядової ради.
5. Славомір КОНЯС – незалежний член Наглядової ради.
6. Яна БУГРІМОВА – член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.
7. Марина ЛАЗЕБНА – член Наглядової ради, представник акціонера – Держави

Україна.

Персональний склад Наглядової ради Банку станом на 10.02.2023:

1. Яна БУГРИМОВА, представник акціонера – Держави Україна.
2. Марина ЛАЗЕБНА, представник акціонера – Держави Україна.
3. Пер Андерс ФАСТ (Per Anders FASTH) – незалежний член.
4. Санела ПАШІЧ (Sanela PAŠIĆ) – незалежний член.
5. Даріуш ГАФКА (Dariusz GAFKA) – незалежний член.
6. Юрій БЛАЩУК – незалежний член.
7. Тарас ЄЛЕЙКО – незалежний член.

Головою Наглядової ради обрано Тараса ЄЛЕЙКО.

При цьому, відповідно до частини 12 ст.42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» голова та члени ради банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Персональний склад Наглядової ради Банку станом на 03.05.2023:

1. Яна БУГРИМОВА – член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.
2. Марина ЛАЗЕБНА – член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.

3. Пер Андерс ФАСТ (Per Anders FASTH) – незалежний член Наглядової ради.
4. Санела ПАШІЧ (Sanela PAŠIĆ) – незалежний член Наглядової ради.
5. Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.

Згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 05.05.2023 (протокол №20) призначено незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» Санелу ПАШІЧ виконуючою функції Голови Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» (у тому числі, право підпису документів, скликання засідань Наглядової ради тощо) у разі його відсутності.

Персональний склад Наглядової ради Банку станом на 10.11.2023:

1. Санела ПАШІЧ (Sanela PAŠIĆ) – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.

2. Яна БУГРИМОВА – член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.
3. Марина ЛАЗЕБНА – член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.

4. Пер Андерс ФАСТ (Per Anders FASTH) – незалежний член Наглядової ради.
5. Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.
6. Іраклій ЕЛАШВІЛІ (Irakli ELASHVILI) – незалежний член Наглядової ради.
7. Енріка РІМОЛДІ (Enrica RIMOLDI) – незалежний член Наглядової ради.

При цьому, у зв'язку з тим, що відповідно до частини 12 ст.42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» голова та члени ради банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України, Енріка РІМОЛДІ (Enrica RIMOLDI) та Іраклій ЕЛАШВІЛІ (Irakli ELASHVILI) вступають на посади незалежних членів АБ «УКРГАЗБАНК» після їх погодження Національним банком України.

Персональний склад Наглядової ради Банку станом на 12.12.2023 та у період з 12.12.2023 по 31.12.2023:

1. Санела ПАШІЧ (Sanela PAŠIĆ) - Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.

2. Яна БУГРИМОВА – член Наглядової ради - представник акціонера – Держави Україна.
3. Марина ЛАЗЕБНА – член Наглядової ради - представник акціонера – Держави Україна.

4. Пер Андерс ФАСТ (Per Anders FASTH) – незалежний член Наглядової ради.
5. Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.
6. Іраклій ЕЛАШВІЛІ (Irakli ELASHVILI) – незалежний член Наглядової ради.

Протягом 2023 року у складі Наглядової ради відбулися такі зміни:

Відповідно до рішення позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2023 (протокол №1), проведених дистанційно 06.02.2023, згідно із здійсненням 10.02.2023 підрахунком голосів, відбулися зміни у складі Наглядової ради, а саме:

Припиненні повноваження Голови та членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»:

1. Теймура БАГІРОВА – Голови Наглядової ради, незалежного члена Наглядової ради.
2. Шреніка ДАВДИ (Shrenik DAVDA) – незалежного члена Наглядової ради.
3. Славоміра КОНЯСА (Slawomir Roman KONIAS) – незалежного члена Наглядової ради.
4. Юрія БЛАЩУКА – незалежного члена Наглядової ради.
5. Оксани ВОЛЧКО – незалежного члена Наглядової ради.
6. Яни БУГРІМОВОЇ – члена Наглядової ради, представника акціонера – Держави Україна.
7. Марини ЛАЗЕБНОЇ – члена Наглядової ради, представника акціонера – Держави Україна.

Також, згідно із зазначеним рішенням позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2023 (протокол №1), проведених дистанційно 06.02.2023, згідно із здійсненням 10.02.2023 підрахунком голосів, було обрано членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»:

1. Яну БУГРІМОВУ, представника акціонера – Держави Україна.
2. Марину ЛАЗЕБНУ, представника акціонера – Держави Україна.
3. Пера Андерса ФАСТА (Per Anders FASTH), незалежного члена.
4. Санелу ПАШІЧ (Sanela PAŠIĆ), незалежного члена.
5. Даріуша ГАФКУ (Dariusz GAFKA), незалежного члена.
6. Юрія БЛАЩУКА, незалежного члена.
7. Тараса ЄЛЕЙКО, незалежного члена.

Головою Наглядової ради обрано Тараса ЄЛЕЙКО.

При цьому, відповідно до частини 12 ст.42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» голова та члени ради банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

З урахуванням листів Національного банку України від 02.05.2023 №27-0014/30355 (вх від 03.05.2023 №02/22163) та від 02.05.2023 №27-0014/30354 (вх від 03.05.2023 №02/22171) з 03.05.2023 набули повноважень та вступили на посади такі новообрані члени Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»:

1. Яна БУГРІМОВА – член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.
2. Марина ЛАЗЕБНА – член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.
3. Пер Андерс ФАСТ (Per Anders FASTH) – незалежний член Наглядової ради.
4. Санела ПАШІЧ (Sanela PAŠIĆ) – незалежний член Наглядової ради.
5. Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.

Згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 05.05.2023 (протокол №20) призначено незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» Санелу ПАШІЧ виконуючою функції Голови Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» (у тому числі, право підпису документів, скликання засідань Наглядової ради тощо) у разі його відсутності.

Відповідно до рішення позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.11.2023 (протокол №3), проведених дистанційно 06.11.2023, згідно із здійсненням 10.11.2023 підрахунком голосів, відбулися зміни у складі Наглядової ради, а саме:

з 10.11.2023 припинені повноваження Голови та членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»:

1. Тараса ЄЛЕЙКА – Голови Наглядової ради, незалежного члена Наглядової ради.
2. Санели ПАШІЧ (Sanela PAŠIĆ), незалежного члена Наглядової ради.
3. Пера Андерса ФАСТА (Per Anders FASTH), незалежного члена Наглядової ради.

4. Юрія БЛАЩУКА – незалежного члена Наглядової ради.
5. Яни БУГРИМОВОЇ – члена Наглядової ради, представника акціонера – Держави Україна.
6. Даріуша ГАФКИ (Dariusz GAFKA) – незалежного члена Наглядової ради.
7. Марини ЛАЗЕБНОЇ – члена Наглядової ради, представника акціонера – Держави Україна.

З 10.11.2023 обрані Голова та члени Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»:

8. Санела ПАШІЧ (Sanela PAŠIĆ), Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
9. Яна БУГРИМОВА, член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.
10. Марина ЛАЗЕБНА, член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.
11. Пер Андерс ФАСТ (Per Anders FASTH), незалежний член Наглядової ради.
12. Юрій БЛАЩУК, незалежний член Наглядової ради.
13. Іраклій ЕЛАШВІЛІ (Irakli ELASHVILI), незалежний член Наглядової ради.
14. Енріка РІМОЛДІ (Enrica RIMOLDI), незалежний член Наглядової ради.

При цьому, слід зазначити, що у зв'язку з тим, що відповідно до частини 12 ст.42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» голова та члени ради банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України, Енріка РІМОЛДІ (Enrica RIMOLDI) та Іраклій ЕЛАШВІЛІ (Irakli ELASHVILI) вступають на посади незалежних членів АБ «УКРГАЗБАНК» після їх погодження Національним банком України.

Згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 21.11.2023 (протокол №51) Яну БУГРИМОВУ призначено заступником Голови Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».

Листом Національного банку України від 12.12.2023 №27-0014/91539 (вх. від 12.12.2023 №02/59144) повідомлено про рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 11.12.2023 № 24/2262-рк про погодження Іраклія ЕЛАШВІЛІ на посаду незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».

Відповідно, склад Наглядової ради станом на 12.12.2023 став таким:

1. Санела ПАШІЧ (Sanela PAŠIĆ) - Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
2. Яна БУГРИМОВА – член Наглядової ради - представник акціонера – Держави Україна.
3. Марина ЛАЗЕБНА – член Наглядової ради - представник акціонера – Держави Україна.
4. Пер Андерс ФАСТ (Per Anders FASTH) – незалежний член Наглядової ради.
5. Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.
6. Іраклій ЕЛАШВІЛІ (Irakli ELASHVILI) – незалежний член Наглядової ради.

#### ***Інформація про персональний склад Аудиторського комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».***

Персональний склад станом на 31.12.2023:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член комітету - член Наглядової ради Яна БУГРИМОВА.

Зміни у складі Комітету протягом 2023 року:

- станом на 01.01.2023 згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2022 (протокол №36)

Комітет діяв у складі:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Оксана ВОЛЧКО;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Теймур БАГІРОВ;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Шренік ДАВДА;

Член комітету - член Наглядової ради Яна БУГРИМОВА.

- згідно з рішенням Наглядової ради від 05.05.2023 (протокол №20) склад Комітету було



змінено на:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Пер Андерс;  
Член комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;  
Член комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

***Інформація про персональний склад Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»***

Персональний склад станом на 31.12.2023:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;  
Член комітету - незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;  
Член комітету - незалежний член Наглядової ради Санела ПАШПЧ;  
Член комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

Зміни у складі Комітету протягом 2023 року:

– станом на 01.01.2023 згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2022 (протокол №36)

Комітет діяв у складі:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;  
Член комітету - незалежний член Наглядової ради Славомір КОНЯС;  
Член комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

– згідно з рішенням Наглядової ради від 05.05.2023 (протокол №20) склад Комітету було змінено на:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;  
Член комітету - незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;  
Член комітету - незалежний член Наглядової ради Санела ПАШПЧ;  
Член комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

***Інформація про персональний склад Комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління.***

Персональний склад станом на 31.12.2023:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШПЧ;  
Член комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;  
Член комітету - незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;  
Член комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

Зміни у складі комітету протягом 2023 року:

– станом на 01.01.2023 згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2022 (протокол №36)

Комітет діяв у складі:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Теймур БАГІРОВ;  
Член комітету - незалежний член Наглядової ради Оксана ВОЛЧКО;  
Член комітету - незалежний член Наглядової ради Шренік ДАВДА;  
Член комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

– згідно з рішенням Наглядової ради від 05.05.2023 (протокол №36) склад Комітету було змінено на:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШПЧ;  
Член комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;  
Член комітету - незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;  
Член комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

***Інформація про персональний склад Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК».***

Персональний склад станом на 31.12.2023:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШПЧ;  
Член комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;  
Член комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

Зміни у складі комітету протягом 2023 року:

– згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2022 (протокол №36) Комітет діяв у складі:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Теймур БАГІРОВ;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Шренік ДАВДА;

Член комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

– згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2022 (протокол №36) склад комітету було змінено на:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

***Інформація про персональний склад Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій.***

Персональний склад станом на 31.12.2023:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ

Член комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

Зміни у складі Комітету протягом 2023 року:

– станом на 01.01.2023 згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2022 (протокол №36) Комітет діяв у такому складі:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Шренік ДАВДА;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Оксана ВОЛЧКО;

Член комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

– згідно з рішенням Наглядової ради від 05.05.2023 (протокол №20) склад Комітету було змінено на:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ

Член комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

***Інформація про персональний склад Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».***

Персональний склад станом на 31.12.2023:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

Зміни у складі Комітету протягом 2023 року:

– станом на 01.01.2023 згідно з рішенням Наглядової ради від 14.05.2019 (протокол №10) Комітет діяв у такому складі:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Славомір КОНЯС;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Оксана ВОЛЧКО.

– згідно з рішенням Наглядової ради від 05.05.2023 (протокол №20) склад Комітету було змінено на:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

***Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік***

Персональний склад Правління Банку станом на 01.01.2023:

1. Кравець Андрій Миколайович – Голова Правління.
2. Дубровін Олександр Віталійович – перший заступник Голови Правління.
3. Василець Наталія Євгенівна – заступник Голови Правління.
4. Савощенко Тамара Юріївна – заступник Голови Правління.

5. Чернишов Денис Вікторович – заступник Голови Правління.
6. Харітіч Сергій Володимирович – заступник Голови Правління.
7. Морозов Родіон Валерійович – заступник Голови Правління.
8. Шестак Тетяна Михайлівна – директор департаменту комплаєнс.

Персональний склад Правління Банку станом на 11.02.2023:

1. Дубровін Олександр Віталійович – перший заступник Голови Правління.
2. Василюк Наталія Євгенівна – заступник Голови Правління.
3. Савощенко Тамара Юріївна – заступник Голови Правління.
4. Чернишов Денис Вікторович – заступник Голови Правління.
5. Харітіч Сергій Володимирович – заступник Голови Правління.
6. Морозов Родіон Валерійович – заступник Голови Правління.
7. Шестак Тетяна Михайлівна – директор департаменту комплаєнс.

Персональний склад Правління Банку станом на 13.02.2023:

1. Морозов Родіон Валерійович – в.о. Голови Правління.
2. Дубровін Олександр Віталійович – перший заступник Голови Правління.
3. Василюк Наталія Євгенівна – заступник Голови Правління.
4. Савощенко Тамара Юріївна – заступник Голови Правління.
5. Чернишов Денис Вікторович – заступник Голови Правління.
6. Харітіч Сергій Володимирович – заступник Голови Правління.
7. Шестак Тетяна Михайлівна – директор департаменту комплаєнс.

Персональний склад Правління Банку станом на 17.02.2023:

1. Морозов Родіон Валерійович – в.о. Голови Правління.
2. Василюк Наталія Євгенівна – заступник Голови Правління.
3. Савощенко Тамара Юріївна – заступник Голови Правління.
4. Чернишов Денис Вікторович – заступник Голови Правління.
5. Харітіч Сергій Володимирович – заступник Голови Правління.
6. Шестак Тетяна Михайлівна – директор департаменту комплаєнс.

Персональний склад Правління Банку станом на 01.04.2023:

1. Морозов Родіон Валерійович – в.о. Голови Правління.
2. Василюк Наталія Євгенівна – заступник Голови Правління.
3. Савощенко Тамара Юріївна – заступник Голови Правління.
4. Чернишов Денис Вікторович – заступник Голови Правління.
5. Шестак Тетяна Михайлівна – директор департаменту комплаєнс.

Персональний склад Правління Банку станом на 03.04.2023:

1. Морозов Родіон Валерійович – в.о. Голови Правління.
2. Пономарьов Володимир Миколайович – заступник Голови Правління.
3. Василюк Наталія Євгенівна – заступник Голови Правління.
4. Савощенко Тамара Юріївна – заступник Голови Правління.
5. Чернишов Денис Вікторович – заступник Голови Правління.
6. Шестак Тетяна Михайлівна – директор департаменту комплаєнс.

Персональний склад Правління Банку станом на 06.05.2023:

1. Морозов Родіон Валерійович – в.о. Голови Правління.
2. Пономарьов Володимир Миколайович – заступник Голови Правління.
3. Василюк Наталія Євгенівна – заступник Голови Правління.
4. Савощенко Тамара Юріївна – заступник Голови Правління.
5. Чернишов Денис Вікторович – заступник Голови Правління.

Персональний склад Правління Банку станом на 08.05.2023 та у період з 08.05.2023 по

31.12.2023:

1. Морозов Родіон Валерійович – в.о. Голови Правління.
2. Пономарьов Володимир Миколайович – заступник Голови Правління.
3. Василець Наталія Євгенівна – заступник Голови Правління.
4. Савощенко Тамара Юріївна – заступник Голови Правління.
5. Чернишов Денис Вікторович – заступник Голови Правління.
6. Ващук Максим Володимирович – директор департаменту комплаєнс.

Протягом 2023 року у складі Правління Банку відбулися такі зміни:

*Припинено повноваження:*

- Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Кравця Андрія Миколайовича відповідно до рішення Наглядової ради від 10.02.2023 (протокол №4);
- члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Дубровіна Олександра Віталійовича згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 16.02.2023 (протокол №5);
- члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Харітіча Сергія Володимировича згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 31.03.2023 (протокол №14);
- директора департаменту комплаєнс Шестак Тетяни Михайлівни відповідно до рішення Наглядової ради від 05.05.2023 (протокол №20);

*Обрано:*

- Пономарьова Володимира Миколайовича з 03.04.2023 членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 6 (шість) місяців згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 31.03.2023 (протокол №14);
- Ващука Максима Володимировича з 08.05.2023 членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять) років відповідно до рішення Наглядової ради від 05.05.2023 (протокол №20);
- Піотра КАЧМАРЕКА Головою Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять) років з дати вступу його на посаду після погодження в установленому порядку Національним банком України згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 26.07.2023 (протокол №32).<sup>3</sup>
- Пономарьова Володимира Миколайовича обрано з 04.10.2023 членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять) років згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 27.09.2023 (протокол №40).
- Любомира Ігнатова ПУНЧЕВА обрано з 01.02.2024 членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять) років згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.12.2023 (протокол №57).
- Андрія Вікторовича САМОХВАЛОВА обрано з 29.01.2024 членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять) років згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.12.2023 (протокол №57).

*Призначено:*

- заступника Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Морозова Родіона Валерійовича з 13.02.2023 виконуючим обов'язки Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК» відповідно до рішення Наглядової ради від 10.02.2023 (протокол №4).<sup>4</sup>
- заступника Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Морозова Родіона Валерійовича призначено виконуючим обов'язки Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК» з 10.08.2023 до погодження Національним банком України кандидатури Голови Правління згідно з рішенням Наглядової ради від 09.08.2023 (протокол №34).

### ***Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил,***

<sup>3</sup> Згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 10.11.2023 (протокол №49) визнано таким, що втратило чинність, рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 26.07.2023 (протокол №32) з питання першого порядку денного засідання про призначення (обрання) Піотра КАЧМАРЕКА Головою Правління АБ «УКРГАЗБАНК».

<sup>4</sup> Рішенням Наглядової ради від 09.08.2023 (протокол №34) визнано таким, що втратило чинність, рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 10.02.2023 (протокол №4) з питання чотирнадцятого порядку денного засідання, яким призначено з 13.02.2023 Морозова Родіона Валерійовича виконуючим обов'язки Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК».

**що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг**

Протягом 2023 року відсутні факти порушення членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» та Правління АБ «УКРГАЗБАНК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди АБ «УКРГАЗБАНК» або клієнтам банку.

**Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу**

До Банку застосований захід впливу у вигляді накладання штрафу у розмірі 69 596 750,00 грн за порушення вимог Постанови НБУ № 18 відповідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 20.02.2023 №20/306-рк листа НБУ 28-0011/11942/БТ від 21.02.2023.

До Банку застосований захід впливу у вигляді накладення штрафу у розмірі 64 621 972,00 грн за незабезпечення належної організації внутрішньобанківської системи запобігання та протидії та проведення первинного фінансового моніторингу (відповідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 20.02.2023 №20/310-рк/БТ) листа НБУ 25-0012/12394/БТ від 22.02.2023.

До Банку застосований захід впливу у вигляді письмового застереження за порушення вимог Постанови НБУ № 18 (відповідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 20.02.2023 №20/313-рк/БТ).

До Банку застосований захід впливу у вигляді обмеження здійснення окремих видів здійснюваних Банком операцій (відповідно до рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 12 червня 2023 року №24/1096-рк/БТ), яким передбачене обмеження здійснення активних операцій із пов'язаними з банком особами (НБУ) в частині укладання нових кредитних договорів та договорів про надання банком фінансових зобов'язань, укладання договорів про внесення змін до кредитних договорів щодо збільшення строків користування активами та/або збільшення сум кредитів та фінансових зобов'язань до 01.06.2024.

До Банку застосований захід впливу у вигляді штрафу на суму 301 041,46 грн. за результатами проведеної у 2019 році в АБ «УКРГАЗБАНК» позапланової виїзної перевірки працівниками Офісу великих платників податків ДПС України, що проводилася з 26.02.2019 по 02.04.2019, відповідно до Акту перевірки №1094/28-10-43-02/23697280 від 09.04.2019.

До Банку застосований захід впливу у вигляді накладання штрафу розмірі - 1 383 700,00 (один мільйон триста вісімдесят три тисячі сімсот гривень) за результатами безвиїзного нагляду за порушення вимог пункту 14 Постанови №18 (відповідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 02.10.2023 №24/1895-рк/БТ «Про накладення штрафу на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»).

Національної комісія з цінних паперів та фондового ринку застосувала у відношенні АБ «УКРГАЗБАНК» санкцію у вигляді попередження за порушення вимог законодавства про ринки капіталу та організовані товарні ринки. (Постанова НКЦПФР від 24.10.2023 №232-Е).

**Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи**

Розмір винагороди членів Наглядової ради та Правління АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік становить 68 927 310,72 грн.

**Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року**

Протягом 2023 року найбільший вплив на капітал та надходження Банку мала реалізація кредитного ризику, що знаходило своє відображення у формуванні оціночного резерву за активними операціями.

**Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики**

Стратегією управління ризиками визначено наступні цілі процесу управління ризиками в Банку:

- побудова ефективної системи управління ризиками для виконання поточних і стратегічних цілей Банку із застосуванням відповідних політик, методів та засобів управління та контролю за ризиками, що є суттєвими для Банку виходячи з його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій;
- забезпечення ефективних процесів виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків банку з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу);
- встановлення вимог щодо розмежування функцій і відповідальності суб'єктів системи управління ризиками;
- встановлення вимог щодо забезпечення незалежності функції з управління ризиками;
- запровадження ефективної системи підтримки прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків на які наражається Банк;
- забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях.

Стратегією управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК» визначено наступний перелік суттєвих ризиків:

№ п/п	Вид ризику	Визначення
1.	Кредитний ризик	Ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.
2.	Ризик ліквідності	Ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань в належні строки.
3.	Процентний ризик банківської книги	Ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок. Процентний ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.
4.	Ринковий ризик	Ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів.
5.	Операційний ризик	Ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, тобто ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення або унаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства України. Складовими операційного ризику є: - ризик інформаційно-комунікаційних технологій (ризик ICT), тобто ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несправності або

		<p>невідповідності інформаційно-комунікаційних технологій бізнес-потребам банку, що може призвести до порушення їх сталого функціонування, або недоліків в організації управління такими технологіями,</p> <p>- та ризик інформаційної безпеки, тобто імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок порушення конфіденційності, цілісності, доступності даних в інформаційних системах банку, недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів або настання зовнішніх подій, уключаючи кібератаки або неадекватну фізичну безпеку.</p> <p>Ризик інформаційної безпеки включає кіберризик.</p> <p>Операційний ризик виключає ризик репутації та стратегічний ризик.</p>
6.	Комплаєнс-ризик	<p>Ймовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку.</p>
7.	Ризик ВК/ФТ	<p>Ризик використання Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення</p>
8.	Соціальний ризик	<p>Ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок виникнення небезпеки для здоров'я та безпеки людей, негативного впливу на місцеві спільноти, культурну та археологічну спадщину.</p>
9.	Екологічний ризик	<p>Ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок забруднення довкілля, а також створення небезпеки для біорізноманіття.</p>

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій та забезпечує:

- виявлення,
- вимірювання (оцінку),
- моніторинг,
- звітування,
- контроль,
- пом'якшення

всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).

Система управління ризиками відповідає таким принципам:

- ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
- своєчасність – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення усіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій

Банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

- усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та у всіх його підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання CRO та підрозділами з управління ризиками, CCO та департаментом комплаєнс своїх функцій;
- конфіденційність – запобігання розповсюдження інформації, що не підлягає оприлюдненню, особами, у яких немає повноважень на її отримання;
- прозорість – оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Банк під час оцінки всіх видів ризиків враховує ризик концентрації. Банк розглядає ризик концентрації у наступних розрізах:

- за найбільшими боржниками/вкладниками та їх групами;
- за бізнес-лініями та продуктами;
- за видами економічної діяльності (галузями економіки) та географічними регіонами, контрагентами осіб, чиї фінансові результати залежать від одного виду діяльності чи основного продукту;
- за класами боржників/контрагентів, що визначаються у відповідності до нормативно-правового акту Національного Банку України щодо оцінки кредитного ризику;
- за видами забезпечення виконання боржниками та контрагентами своїх зобов'язань;
- за видами валют. Банк оцінює ризики за фінансовими інструментами, що містяться як в торговій, так і в банківській книгах.

Інформація щодо управління ризиками оприлюднюється у складі річної та проміжної фінансової звітності Банку.

Система управління ризиками, базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками, що включають департамент ризик-менеджменту та управління соціальних та екологічних ризиків, та департаменту комплаєнс;
- третя лінія – на рівні департаменту внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Банк визначає (декларує) сукупну величину ризик-апетиту, визначену в декларації схильності до ризиків, шляхом встановлення граничних показників агрегованого ризику та ризик-апетит до окремих суттєвих ризиків, що визначені чинною Стратегією управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК», які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо значних ризиків.

Декларація розробляється відповідно до припущень, що закладені в основу Бюджету Банку, з урахуванням пруденційних вимог Національного банку України (у т.ч. встановлених для системно важливих банків), та ковенант, яких Банк зобов'язався дотримуватися відповідно до угод з міжнародними фінансовими організаціями.

Сукупний ризик-апетит включає вимоги щодо підтримання цільового рівня кредитного рейтингу за міжнародною шкалою, дотримання нормативів капіталу та буферів капіталу, у тому числі з урахуванням очікуваних змін пруденційних вимог та регуляторного середовища.

Ризик-апетит щодо кредитного ризику включає систему показників контролю якості кредитного портфеля (частки непрацюючих активів та стягнутого майна), вартості кредитного ризику, обмеження ризику концентрації за найбільшими позичальниками, галузями тощо.



Ризик-апетит щодо ризику ліквідності включає мінімальні значення коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах та окремо в іноземних валютах, коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR), обмеження показників концентрації у зобов'язаннях.

Ризик-апетит щодо процентного ризику включає показники чутливості чистого процентного доходу та економічної вартості капіталу до паралельного/непаралельного зсуву кривих доходності в основних валютах.

Ризик-апетит щодо ринкових ризиків встановлений як максимальні значення позицій, чутливих до ринкового ризику, та показник вартості під ризиком, що розраховується за параметричною моделлю на основі t-розподілу Стьюдента із 7 ступенями свободи з довірчим інтервалом 99% на горизонті 10 торгових днів.

Ризик-апетит щодо операційного ризику встановлюється як максимальна сума прямих втрат від реалізації операційного ризику за підсумками року. При цьому незалежно від вартості інциденту та суми потенційного збитку Банком встановлено нульову толерантність до операційних ризиків, пов'язаних з інцидентами внутрішнього шахрайства, службової недбалості, порушення безперервності функціонування критичних бізнес-процесів.

Ризик-апетит щодо комплаєнс-ризиків визначається шляхом встановлення граничних показників комплаєнс-ризиків. Незалежно від вартості інциденту комплаєнс-ризиків та суми потенційного збитку Банк є нетерпимим до інцидентів комплаєнс-ризиків, що пов'язані з:

- здійснення Банком ризикової діяльності;
- реалізації суттєвих репутаційних ризиків, що мають значний вплив на діяльність Банку.

***Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку***

Керуючись моделлю трьох ліній захисту Банк створив комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками, яка відповідає таким принципам:

- ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;

- своєчасність – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення усіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

- структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

- усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та у всіх його підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

- пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;

- незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання CRO та підрозділами з управління ризиками, CCO та департаментом комплаєнс своїх функцій;

- конфіденційність – запобігання розповсюдження інформації, що не підлягає оприлюдненню, особами, у яких немає повноважень на її отримання;

- прозорість – оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Основними цілями процесу управління ризиками є:

- досягнення виконання показників Бюджету Банку з урахуванням можливих ризиків через забезпечення оптимального співвідношення ризиків та доходності;

- забезпечення дотримання встановлених Наглядовою радою ризик-апетиту та граничних показників ризику;

- забезпечення стабільного розвитку Банку в рамках реалізації загальної стратегії розвитку Банку, визначеної Наглядовою радою;

- забезпечення ефективного управління капіталом та ліквідністю Банку.

Система управління ризиками забезпечує досягнення того, що:

- ризики своєчасно ідентифікуються та адекватно оцінюються;

- Банк дотримується встановленого рівня ризик-апетиту, граничних показників та внутрішніх лімітів ризику;

- рішення про прийняття ризиків узгоджуються зі стратегічними та поточними цілями Банку;

- рішення про прийняття ризиків прозорі та зрозумілі;

- рішення про прийняття ризиків приймаються з урахуванням наявних ресурсів (капіталу, ліквідності тощо);

- очікувана доходність операцій компенсує прийняті ризики;

- забезпечується рання діагностика як ідіосинкратичних (кризових станів Банку в цілому або за окремими напрямками діяльності), так і загальносистемних криз.

Наглядова рада Банку забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками та є відповідальною за організацію та ефективне функціонування системи внутрішнього контролю в Банку.

В АБ «УКРГАЗБАНК» функціонує постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який здійснює функції, визначені законодавством України та відповідними внутрішніми документами. Департамент внутрішнього аудиту Банку є складовою частиною системи внутрішнього контролю у Банку та виконує наступні основні функції:

- оцінка ефективності організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого;

- надання Наглядовій раді (Аудиторському комітету), Правлінню Банку та керівникам структурних підрозділів, що перевіряються, висновків про результати проведених аудиторських перевірок та рекомендацій щодо покращення в Банку існуючих систем внутрішнього контролю.

Діяльність департаменту внутрішнього аудиту базується на комплексному ризик-орієнтованому плануванні (в т.ч. на оцінці бізнес-процесів Банку відповідно до карти ризиків внутрішнього аудиту «Всесвіт аудиту»).

Так, у 2023 році департамент внутрішнього аудиту провів тематичні аудиторські перевірки відповідно до Довгострокового плану проведення аудиторських перевірок на 2023-2025 роки та плану роботи департаменту внутрішнього аудиту на 2023 рік, що затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 16.01.2023 (протокол №1), та у новій редакції (рішення від 12.07.2023, протокол №30).

З метою вдосконалення системи внутрішнього контролю, за результатами проведених аудиторських перевірок у 2023 році, аудитом надані відповідні рекомендації, відповідальними структурними підрозділами Банку розроблені плани коригуючих заходів із відповідними термінами виконання. Так, департаментом внутрішнього аудиту здійснюється регулярний моніторинг виконання планів коригуючих заходів у встановлені строки. За результатами проведених аудиторських перевірок здійснена оцінка рівня ризику за напрямками банківської діяльності (процесами), у т.ч. в розрізі категорій ризиків, а також оцінка ефективності функціонування системи внутрішнього контролю.

Крім того, департамент внутрішнього аудиту здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю не рідше ніж один раз на рік, результати якої надаються департаментом внутрішнього аудиту Наглядовій раді АБ «УКРГАЗБАНК» у складі Звіту про роботу департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік.

Також, департаментом внутрішнього аудиту не рідше одного разу на рік надається висновок щодо ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс Банку, зроблений на основі звітів за результатами аудиторських перевірок протягом звітного періоду, в

ході яких перевірялися напрями діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс.

Слід також зазначити, що система (функція) внутрішнього аудиту Банку в цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та Кодексу етики Інституту внутрішніх аудиторів, що підтверджується результатами проведених внутрішніх та зовнішніх оцінок. Така оцінка являє собою найвищий рівень оцінки й означає, що структура, політики і процедури, а також процеси департаменту внутрішнього аудиту відповідають вимогам індивідуальних міжнародних стандартів внутрішнього аудиту та елементам Кодексу етики в усіх суттєвих аспектах, що підтверджується зовнішньою оцінкою ефективності та якості роботи внутрішнього аудиту в Банку, яка була проведена у 2021 році кваліфікованим незалежним експертом - аудиторською компанією, яка належить до визнаної міжнародної компанії «великої четвірки», яка надає аудиторські послуги.

В Міжнародних стандартах фінансової звітності відсутня вимога щодо розкриття інформації про систему внутрішнього аудиту (контролю) у примітках до річної фінансової звітності.

***Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір***

Протягом 2023 року відсутні випадки відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АБ «УКРГАЗБАНК» розмір.

***Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір***

Протягом 2023 року відсутні випадки відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АБ «УКРГАЗБАНК» розмір, у зв'язку з чим не проводилася оцінка таких активів.

***Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею***

Сума всіх вимог Банку, наданих пов'язаним з Банком особам (визначеними відповідно до вимог ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність») станом на кінець 2023 року становила 17,05 млн. грн. Протягом 2023 року Банк дотримувався нормативу Максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9).

***Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку***

Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не надавали рекомендацій, щодо аудиторського висновку.

***Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року***

Протягом 2023 року зовнішній аудитор Наглядової ради не призначався.

Виконавцем аудиту річної фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК», складеної відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року, визначено (протокол Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 10.10.2022 №28) ПрАТ «КПМГ Аудит» (код за ЄДРПОУ 31032100, місцезнаходження: Україна, 01001, м. Київ, вул. Московська, 32/2).

***Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:***

***- загальний стаж аудиторської діяльності***

Дата реєстрації ПрАТ «КПМГ Аудит» - 17.08.2001р., дата видачі свідоцтва АПУ 26.01.2001р. (22 роки).

***- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі***

ПрАТ «КПМГ Аудит» надавав послуги з аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

- **перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року**

ПрАТ «КПМГ Аудит» не надавав інших аудиторських послуг Банку протягом останнього року.

- **випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора**

Відсутні випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

- **ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років**

Ротація аудиторів в АБ «УКРГАЗБАНК» протягом останніх п'яти років:

- за 2019 рік - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ТОВ «Ерст енд Янг Аудиторські послуги».

- за 2020 рік - ТОВ «Ерст енд Янг Аудиторські послуги» - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

- за 2021 рік - ТОВ «Ерст енд Янг Аудиторські послуги» - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

- за 2022 рік - ПрАТ «КПМГ Аудит» - надання послуг з фінансової звітності Банку за рік, що закінчиться 31 грудня 2022 року, що підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), з урахуванням вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та чинного законодавства України, включаючи вимоги щодо звітування у форматі iXBRL, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, з метою її подальшої подачі органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу відповідно до чинного законодавства України.

- за 2023 рік - ПрАТ «КПМГ Аудит» - надання послуг з фінансової звітності Банку за рік, що закінчиться 31 грудня 2023 року, що підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), з урахуванням вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та чинного законодавства України, включаючи вимоги щодо звітування у форматі iXBRL, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, з метою її подальшої подачі органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу відповідно до чинного законодавства України.

- **стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг**

Протягом останнього року до ПрАТ «КПМГ Аудит» не застосовувались стягнення Аудиторською палатою України, та відсутня інформація щодо фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

**Інформація про розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності**

Розмір винагороди, що виплачена ПрАТ «КПМГ Аудит» за проведення аудиту річної фінансової звітності за 2023 рік становить 9 495 000,00 грн. (з ПДВ).

**Інформація про захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:**

- **наявність механізму розгляду скарг**

Розгляд скарг здійснюється у відповідності до Положення про порядок роботи зі зверненнями в АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Правління АБ «УКРГАЗБАНК»

від 02.05.2023 (протокол № 18).

**- *прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги***

Уповноваженою особою за розгляд скарг в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ АКЦІОНЕРНОМУ БАНКУ «УКРГАЗБАНК» є директор департаменту корпоративних комунікацій Тітова Ярослава Олександрівна.

**- *стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)***

У 2023 році на розгляд департаменту регіональної дистрибуції/департаменту корпоративних комунікацій стосовно надання банком фінансових послуг надійшло 199 звернень. Питання наведені у зверненнях стосувалися повернення грошових коштів за причин неотримання коштів через банкомат, повернення помилково чи невірно перерахованих коштів з рахунку, дострокового повернення депозитних коштів, незгоди із сумою зарахованих/списаних коштів з рахунку згідно тарифів, тощо.

Кількість задоволених звернень, що стосувалися фінансових послуг, за 2023 рік склала 47 звернень.

**- *наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду***

За період з 1 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року в провадженні судів перебувало 136 позовів (в тому числі зустрічні позови) стосовно надання Банком фінансових послуг, з яких 88 - немайнові позови (переважно про визнання недійсними кредитних договорів та договорів забезпечення) та 48 позовів майнового характеру.

За результатами розгляду зазначених судових справ на кінець звітного 2023 року 43 судові справи виграно Банком, 16 судових справ програно Банком та 77 справ перебувають в процесі судового розгляду.

***Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг***

Корпоративне управління в АБ «УКРГАЗБАНК» здійснюється відповідно до вимог законодавства України та з урахуванням Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12 березня 2020 року №118, і Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року №814-рш (із змінами).

## 2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
<p>У 2023 році, істотним фактором, що визначає соціально-економічний розвиток країни, в тому числі в сфері захисту довкілля та розвитку соціальної відповідальності, залишається військова агресія з боку російської федерації. Ворог продовжує застосовувати терористичні методи ведення війни, намагаючись завдати максимальної шкоди цивільному населенню, об'єктам критичної інфраструктури, соціальним, житлово-комунальним об'єктам, промисловим підприємствам, тощо.</p> <p>Військові дії продовжують залишатися джерелом значної шкоди навколишньому середовищу в Україні – через викиди шкідливих речовин в атмосферу, ґрунти та водойми, засмічення значних територій, знищення сталих екосистем в зонах бойових дій, мінування, тощо.</p> <p>В пріоритеті діяльності Банку на період війни та період повоєнної відбудови залишається фінансування проектів сталого відновлення та підтримки сталості соціально-економічних процесів у країні. В першу чергу це проекти, спрямовані на відновлення та подальший розвиток економічного потенціалу країни (забезпечення безперервності роботи бізнесу, критичної інфраструктури), а також забезпечення гідного рівня життя та рівних можливостей для жителів місцевих громад. Важливою ціллю діяльності Банку під час війни залишається мінімізація наслідків шкоди довкіллю, підготовку майданчиків для відбудови, розмінування, тощо.</p> <p>Реалізуючи проекти сталого відновлення та розвитку, Банк надає пріоритет проектам, що передбачають впровадження найкращих сучасних технологій та доступних рішень (НДТМ), що дозволяють оптимізувати споживання ресурсів, надавати найкращі сучасні послуги та знижувати негативні наслідки для довкілля.</p> <p>У 2023 році, в рамках концепції сталого банкінгу, було затверджено критерії оцінки кредитних проектів, що фінансуються Банком та реалізація яких потенційно сприятиме досягненню Цілей сталого розвитку, визначених Указом - Президента України «Про Цілі сталого розвитку України на період до 2030 року» від 30.09.2019 №722/2019, що базується на Резолюції Генеральної Асамблеї ООН №70/1 від 25.09.2015 щодо визначення Глобальних цілей сталого розвитку.</p> <p>На 2023 рік ставилося завдання щодо стабілізації кредитного портфелю сталого банкінгу АБ «УКРГАЗБАНК», корпоративного та малого та середнього бізнесу (КБ та МСБ) за рахунок проектів підтримки сталості та безперервності роботи бізнесу у воєнний час, енерго- та ресурсоефективної модернізації бізнесу, проектів підтримки продовольчої безпеки. Особливий акцент був направлений на будівництво “зеленої” генерації для (1) зменшення власних витрат бізнесу на електричну енергію; (2) продаж електроенергії на енергоринку, з метою підтримки енергетичного балансу країни; (3) прямий продаж електроенергії підприємствам (в першу чергу виробничим). Відновлювальна енергетика, спільно з системами накопичення енергії, стає важливим елементом для досягнення цілей з децентралізації енергогенеруючих потужностей, що дозволяє підтримувати працездатність бізнесу, в тому числі, під час перебоїв з постачанням електроенергії з мережі внаслідок військових дій та терористичних атак з боку росії.</p> <p>У 2023 Банк, попри війну, продовжив фінансувати проекти сталого розвитку. Технічним офісом Банку було розглянуто 340 проектів сталого розвитку, серед яких підтверджено відповідність критеріям сталого банкінгу за 312 проектами. Профінансовано у 2023 році 229 кредитних угод за проектами сталого розвитку бізнесу на загальну суму (кредитні ліміти) понад 3 млрд грн.</p> <p>У 2023 році в результаті реалізації проектів за напрямками відновлювальної енергетики та енергоефективної модернізації бізнесу, досягнуто скорочення викидів CO<sub>2</sub>, на 44 тисячі тонн.</p> <p>Банк продовжив у 2023 році впровадження енергоменеджменту та діджиталізацію бізнес-процесів. В тому числі, за рахунок переходу на розрахунок віртуальними картками</p>	

замість пластикових, було досягнуто скорочення викидів парникових газів за 2023 рік на 6,26 тонн в еквіваленті CO<sub>2</sub>.\* (<https://www.thalesgroup.com/en/markets/digital-identity-and-security/banking-payment/cards/eco-friendly-credit-card/carbon-neutrality>)

Основні цілі, які ставив перед собою Банк щодо фінансування проектів сталого розвитку у 2023 році, враховуючи продовження військового вторгнення росії в Україну, були досягнуті.

Проекти сталого розвитку, що фінансуються Банком, підлягають належній перевірці та оцінці відповідності соціально-екологічним вимогам Політики екологічної та соціальної відповідальності Банку.

Для того, щоб знизити екологічні та соціальні ризики проектів кредитування та досягнути відповідності українським та міжнародним сталим практикам, Банк керується 8-ма вимогами (стандартами) у соціальній сфері та сфері охорони навколишнього природного середовища щодо реалізації проектів, що розроблені Міжнародною Фінансовою Корпорацією.

Протягом 2023 року було проаналізовано на предмет виявлення екологічних та соціальних ризиків 298 проектів, з них:

- 98 проектів – це проекти з сумою заборгованості по ГПК понад \$2 млн. (з них: 12 проектів високого екологічного та соціального ризику, 54 проектів середнього екологічного та соціального ризику та 32 проекти низького екологічного та соціального ризику);

- 34 проектів сталого розвитку (з них: 13 проектів середнього екологічного та соціального ризику та 21 проект низького екологічного та соціального ризику);

- 124 проектів за програмою співробітництва з ЄБРР (з них: 104 проектів середнього екологічного та соціального ризику та 20 проектів низького екологічного та соціального ризику);

- 42 проекти за програмою Фонду розвитку підприємництва (енергоефективність) (з них: 14 проектів середнього екологічного та соціального ризику та 28 проектів низького екологічного та соціального ризику).

Штрафні санкції щодо невиконання умов кредитування в звітному періоді не застосовувалися.

З метою аналізу позичальників з проектами високого ризику, відповідними фахівцями Банку протягом 2023 року були здійснені 4 виїзди на місце ведення діяльності позичальників та реалізації проектів.

В 2023 році було актуалізовано Політику екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК» та Положення про оцінку, моніторинг, звітність щодо екологічних та соціальних ризиків проектів в АБ «УКРГАЗБАНК».

Основні цілі, які ставив перед собою Банк щодо виявлення, оцінки та мінімізації екологічних та соціальних ризиків, були досягнуті.

2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	1) Екологічні 2) Соціальні
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації / усунення кожного із ризиків:	З 2017 року в АБ «УКРГАЗБАНК» впроваджено, та включено в систему управління ризиками Банку оцінку та моніторинг екологічних та соціальних ризиків клієнтів банку. У своїй діяльності Банк керується принципами сталого розвитку та стандартами діяльності Міжнародної фінансової корпорації

		<p>(PS IFC). Банк керується під час аналізу потенційних соціальних та екологічних ризиків вісьмома вимогами (P8) у соціальній сфері та сфері охорони навколишнього середовища щодо реалізації проектів, розробленими Міжнародною Фінансовою Корпорацією.</p> <p>Ключовими елементами системи управління екологічних та соціальних ризиків в АБ «УКРГАЗБАНК» є:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Заборона на фінансування видів та напрямів економічної діяльності, що є потенційно джерелом значних ризиків в соціальній сфері та загроз довкіллю, які зазначені в Політиці екологічних та соціальних ризиків АБ «УКРГАЗБАНК».</li> <li>2) Проведення оцінки та аналіз екологічних та соціальних ризиків, що включає в себе попередній аналіз з метою визначення категорії ризиків для кожного кредитного проекту Банку та для діяльності позичальника (А, В, С) керуючись категоризацією екологічних та соціальних ризиків проектів за видами економічної діяльності.</li> <li>3) Формування пропозицій, та взаємодія з Позичальниками Банку щодо заходів з мінімізації та / або усунення екологічних та соціальних ризиків за кредитними проектами.</li> <li>4) Здійснення моніторингу екологічних та соціальних ризиків за кредитними проектами, профінансованими Банком, шляхом збору від позичальників стандартизованих щорічних звітів з екологічних та соціальних питань, з метою завчасного виявлення факторів, що зможуть вплинути на рівень соціальних та екологічних ризиків за кредитним проектом.</li> </ol>
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Політика екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК» розроблена з метою оцінки та мінімізації негативного впливу діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» на соціальну злагоду та довкілля та визначає стандарти, принципи та підходи щодо досягнення АБ «УКРГАЗБАНК» цілей сталого розвитку, основні інструменти управління екологічними і соціальними ризиками проектів, що фінансуються Банком, загальні вимоги щодо звітування, а також взаємодію структурних підрозділів та колегіальних органів Банку у процесі управління екологічним та соціальним ризиком, перелік видів та напрямків</li> </ol>



		<p>діяльності, що виключаються із фінансування Банком.</p> <p>Політика екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК» базується на трьох основних напрямках:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- за напрямом “Управління екологічними та соціальними ризиками проектів, що кредитуються Банком” Політика визначає встановлення основних засад щодо управління екологічними та соціальними ризиками проектів, що кредитуються Банком;</li> <li>- за напрямом “Зелене фінансування” Політика базується на фінансуванні проектів з позитивним екологічним ефектом, з метою забезпечення підвищення енергоефективності української економіки та досягнення енергетичної незалежності країни, в тому числі, але не обмежуючись наступними напрямками фінансування: <ul style="list-style-type: none"> <li>• впровадження енергоефективних технологій;</li> <li>• використання відновлювальних джерел енергії;</li> <li>• більш ефективне використання природних ресурсів (ресурсоефективність);</li> <li>• зниження шкідливих викидів в навколишнє середовище.</li> </ul> </li> <li>- за напрямом «Екологічний менеджмент та соціальна відповідальність Банку» Політика передбачає запровадження екологічних та соціальних стандартів, які сприятимуть поліпшенню екологічних та соціальних показників діяльності АБ «УКРГАЗБАНК», мінімізації впливів Банку на довкілля, покращенню якості умов праці та здоров'я працівників Банку, процедуру врегулювання внутрішніх конфліктів, тощо.</li> </ul> <p>2) Положення про оцінку, моніторинг, звітність щодо екологічних та соціальних ризиків проектів в АБ «УКРГАЗБАНК» - регламентує процедуру оцінки екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком, здійснення моніторингу та складання і надання звітності з екологічних і соціальних ризиків проектів.</p>
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядалися радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядалися виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	1) Затверджено та прийнято Критерії Сталого банкінгу в АБ “Укргазбанк” на заміну критеріям еко-банкінгу, основні зміни стосуються розширення переліку видів та

		<p>напрямів діяльності, реалізація яких сприятиме досягненню цілей сталого розвитку ООН, в тому числі виокремлено в окрему групу проекти декабронізації.</p> <p>2) Внесено зміни до Положення про оцінку, моніторинг, звітність щодо екологічних та соціальних ризиків проектів в АБ «УКРГАЗБАНК», що стосувалися внесення змін у термінологію щодо впровадження критеріїв сталого банкінгу (змінено ЕКО-проекти на ESG-проекти), внесено зміни до переліку видів економічної діяльності та напрямів фінансування, що виключаються з оцінки екологічних та соціальних ризиків, внесено уточнення щодо оцінки екологічних та соціальних ризиків сільськогосподарських товаровиробників.</p> <p>3) Затверджено та прийнято Методику оцінки ефективності впровадження сталого банкінгу в АБ «УКРГАЗБАНК», щодо введення механізму аналізу та оцінки ефективності фінансування проектів сталого розвитку (ESG-проектів), в тому числі внутрішньобанківських ESG-проектів.</p>
	<p>2. Перелік питань, які розглядалися радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:</p>	<p>1) Внесено зміни до Політики екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК», що стосувалися уточнень до процедури подання щоквартальної звітності щодо оцінки екологічних та соціальних ризиків Банку, а також уточнень щодо системи внутрішнього контролю за дотриманням положень Політики.</p> <p>2) Розгляд та погодження Наглядовою Радою Банку щоквартальних звітів з екологічних та соціальних ризиків за профінансованими банком проектами сталого банкінгу.</p>
<p>5</p>	<p>Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:</p>	
		<p>Оцінка впливу, яку здійснює АБ «УКРГАЗБАНК» на групи пов'язаних стейкхолдерів здійснюється у відповідності до ESG-моделі управління сталим розвитком, згідно Політики щодо розвитку сталого фінансування на період до 2025 року, затвердженої Національним Банком України 25.11.2021, а саме у відповідності до факторів захисту довкілля (E), питань соціального розвитку (S) та корпоративного управління (G).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Клієнти.</b> Клієнти - фізичні, юридичні особи, комунальні та державні підприємства, місцеві громади та муніципалітети.</li> </ul> <p><u>Екологічні аспекти:</u></p> <p>АБ «УКРГАЗБАНК» фінансує проекти та пропонує клієнтам банківські послуги за напрямом енергоефективної та ресурсоефективної модернізації бізнесу, житлового фонду, місцевих громад та муніципалітетів, проектів відновлювальної енергетики. Окрім того, Банк сприяє впровадженню найкращих доступних технологій, що забезпечують найкращі</p>

на сьогодні показники економії природних ресурсів та розроблені з урахуванням питань безпеки для довкілля, працівників, тощо. Банк пропонує клієнтам за рахунок розміщення коштів на еко-депозитах, долучитися до фінансування «зелених» проектів.

Соціальні аспекти:

АБ «УКРГАЗБАНК» фінансує та всебічно сприяє розвитку проектів сталого соціального розвитку (охорони здоров'я, управління відходами, організації сучасного освітнього процесу для місцевих громад), соціальної підтримки (включаючи фінансування проектів сільського господарства та аграрного виробництва задля забезпечення продовольчої безпеки та попередження ризиків виникнення голоду під час війни, проекти відновлення місцевих громад, релокації бізнесу, тощо). Реалізація проектів сталого розвитку сприяє створенню нових робочих місць для місцевих громад та покращенню рівня життя населення.

АБ «УКРГАЗБАНК» впроваджує принципи безбар'єрності у своїй діяльності, з метою забезпечення усім клієнтам рівних можливостей до отримання банківських послуг та продуктів (включаючи людей з інвалідністю, людей з порушенням слуху чи зору, людей, що користуються кріслом колісним, тощо). Банк пропонує клієнтам за рахунок розміщення коштів на спеціалізованих депозитах, долучитися до фінансування відновлення міст та місцевих громад, що зазнали шкоди в результаті військової агресії або терористичних дій російської федерації.

АБ «УКРГАЗБАНК» є учасником програми Power banking, що дозволяє його відділенням працювати під час відключень електроживлення з мережі, за рахунок власних енергогенераторів

Аспекти управління:

АБ «УКРГАЗБАНК» розвиває найкращі сучасних методів корпоративного управління, з урахуванням принципів сталого розвитку, інтегруючи Цілі сталого розвитку у власні корпоративні стратегії. Окрім того, співпраця з Банком щодо впровадження проектів сталого розвитку сприяє формуванню позитивного ESG-іміджу клієнта, що в свою чергу сприяє зростанню привабливості для потенційних, в першу чергу міжнародних, інвесторів. в банку запроваджено політику з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення з метою дотримання відповідних норм законодавства України.

- **Працівники.** АБ «УКРГАЗБАНК» є одним з найбільших роботодавців в банківському секторі країни, що забезпечує своїм співробітникам гідні умови праці та соціальні гарантії, безбар'єрні можливості для праці та професійного розвитку.

Екологічні аспекти:

АБ «УКРГАЗБАНК» впроваджувати елементи екологічного та енергетичного менеджменту, спрямовані на створення екологічно безпечних умов праці для співробітників, в тому числі систему роздільного збору сміття, енергоефективної модернізації будівель банку, використання автомобілів з гібридними двигунами.

Соціальні аспекти:

АБ «УКРГАЗБАНК» гарантує для своїх працівників повний пакет соціальних гарантій у відповідності до Кодексу законів про працю України, включаючи оплачувані відпустки та лікарняні. Банк впроваджує заходи з охорони здоров'я для своїх співробітників, включаючи заходи протидії епідемічним / пандемічним захворюванням, в т.ч. COVID19 (вакцинація, заходи з дезінфекції приміщень, посилені вимоги до санітарно-гігієнічного захисту співробітників тощо). Банк впроваджує принципи інклюзії усіх працівників (включаючи людей з порушеннями зору, слуху, людей з інвалідністю, тощо). Банк приділяє особливу увагу розвитку професійних знань та навичок співробітників, проводячи на постійній основі як внутрішнє навчання, так і навчання із залученням зовнішніх експертів.

Аспекти управління:

АБ «УКРГАЗБАНК», як банк сталого розвитку, має в структурі спеціалізовані

підрозділи націлені на розробку, аналіз та контроль впровадження сталого банкінгу, оцінки екологічних та соціальних ризиків, а також внутрішній технічний офіс для оцінки технічних та технологічних ризиків “зелених” проектів. Банк готує періодичну публічну, звітність з метою розкриття інформації за напрямом власної діяльності зі сталого розвитку.

- **Держава.** АБ «УКРГАЗБАНК», як один з банків державного сектору, здійснює свою діяльність у сфері сталого розвитку з метою реалізації державної стратегії «зеленого» переходу, державної екологічної політики та Цілей сталого розвитку ООН, з урахуванням специфіки національного розвитку України.

Екологічні аспекти:

Діяльність АБ «УКРГАЗБАНК» спрямована на сприяння захисту довкілля, включаючи збереження місцевих екосистем, шляхом фінансування проектів, спрямованих на: (1) зменшення шкідливих викидів у навколишнє середовище; (2) оптимізацію споживання природних ресурсів; (3) зменшення викидів парникових газів; (4) сприяння розвитку в Україні екологічного виробництва.

Соціальні аспекти:

Діяльність АБ «УКРГАЗБАНК», як великого платника податків спрямована на підтримку економіки України під час війни, в тому числі на підтримку стійкості та безперервності роботи фінансового сектору та надання фінансових послуг клієнтам банку для населення, бізнесу, місцевих та державних органів влади. Під час війни та на період повоєнної відбудови, АБ «УКРГАЗБАНК» орієнтує свою діяльність на фінансування проектів сталого відновлення, соціальної підтримки місцевих громад під час війни, релокації бізнесу, фінансування проектів, спрямованих на забезпечення продовольчої безпеки, відбудови критичної інфраструктури, забезпечення розчищення залишків пошкоджених споруд, тощо. Банк виступає агентом з реалізації державних програм з впровадження енергоефективних технологій та рішень, а також програми доступного кредитування житла «Оселя». АБ «УКРГАЗБАНК» фінансує проекти спрямовані на соціальний розвиток та підвищення рівня життя місцевих громад, в тому числі за напрямами охорони здоров'я, управління відходами, очищення водних ресурсів, модернізації освітнього процесу, тощо.

Аспекти управління:

АБ «УКРГАЗБАНК» як державний банк, надає до державних органів періодичну звітність щодо своєї діяльності, та виконує регуляторні вимоги, в тому числі щодо реалізації Політики щодо розвитку сталого фінансування на період до 2025 року та інших цілей та завдань, визначених державними органами щодо впровадження “зеленого” переходу в Україні. Банк надає спеціалізовану звітність до уповноважених державних органів, що включає в себе інформацію щодо впровадження сталого банкінгу, а також надає зворотній зв'язок щодо основних тенденцій, перепон та перспектив фінансування проектів сталого розвитку в Україні, в першу чергу за напрямами, які є стратегічно важливими для Держави (ВДЕ, енергоефективна модернізація, проекти відновлення та відбудови, в т. ч критичної інфраструктури, релокації бізнесу та забезпечення стійкості та безперервності його роботи, тощо.

- **Банківський сектор (інші банки).** Діяльність АБ «УКРГАЗБАНК» як банку сталого розвитку, як *відносно екологічних*, так і *відносно соціальних* аспектів управління сталим розвитком спонукає, на власному прикладі, інші банки до переформатування своєї діяльності, переорієнтації. АБ «УКРГАЗБАНК» сприяє розвитку конкуренції на банківському ринку для подальшого забезпечення надання найкращих банківських практик громадянам, бізнесу за напрямом сталого банкінгу.

- **Міжнародні організації та фінансові установи.** Реалізуючи програми сталого банкінгу за міжнародними програмами, АБ «УКРГАЗБАНК» надає звітність щодо своєї діяльності з впровадження цих програм. Це дозволяє міжнародним організаціям та фінансовим установам отримувати зворотню інформацію щодо стану реалізації спільних

програм та використовувати її для кращого розуміння фінансового сектору України, а також брати таку інформацію до уваги при плануванні подальшого співробітництва за напрямом сталого розвитку.

6 Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:

● **Держава.** Держава, як основний стейкхолдер та власник 94,9409% акцій АБ «УКРГАЗБАНК», визначає та формує довгострокові цілі розвитку країни в цілому, включаючи напрями захисту довкілля, сталого соціального розвитку та корпоративного управління. При цьому держава регулює ринки фінансових послуг в Україні, використовуючи, в тому числі, банківський сектор, у якості дієвого механізму для реалізації визначених стратегічних цілей розвитку країни. Держава впливає на АБ «УКРГАЗБАНК» шляхом прийняття Законів, підзаконних актів, розпоряджень та інших регуляторних актів, що визначають взаємодію АБ «УКРГАЗБАНК» з регуляторними органами країни, включаючи Верховну Раду України, Кабінет міністрів України, Національний банк України, інші державні та місцеві органи виконавчої влади.

Як банк державного сектору, АБ «УКРГАЗБАНК» на період війни включений рішенням Національного Банку України за номером 9/ДСК від 24.04.2022 «Про затвердження переліку банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду» до переліку об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України та переліку уповноважених банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду (воєнного стану, що діє в Україні з 24.02.2022 року).

Екологічні аспекти:

АБ «УКРГАЗБАНК» реалізовує свою діяльність у відповідності до затверджених на державному рівні національно концепцій «зеленого» переходу, спрямованих на інтеграцію в Україні міжнародно визначених завдань з декарбонізації економіки з метою досягнення кліматичних цілей, визначених Паризькою кліматичною угодою. В першу чергу – Банк здійснює свою діяльність до Концепції «зеленого» енергетичного переходу України до 2050 року, що визначає основні напрями та завдання «зеленої» трансформації економіки України, в тому числі впровадження ВДЕ, енергоефективних рішень, сучасних моделей управління відходами, впровадження енергоефективних та енергоощадних технологій в сільському господарстві та впровадження діджиталізації економічних процесів. Окрім того, АБ «УКРГАЗБАНК» реалізує свою діяльність із захисту довкілля базуючись на засадах Екологічної політики України, затвердженої Законом України «Про Основні засади (стратегію) державної екологічної політики України на період до 2030 року» від 28 лютого 2019 року № 2697-VIII.

Соціальні аспекти:

Держава регулює діяльність АБ «УКРГАЗБАНК» у сфері корпоративної соціальної відповідальності та діяльність у створенні інклюзивного та безбар'єрного середовища, згідно оновленій Стратегії Національного банку України «Фінансова фортеця України», що враховує фактори впливу вторгнення росії на умови функціонування фінансової системи та націлена на захист фінансової стабільності та забезпечення сталого відновлення країни.

АБ «УКРГАЗБАНК» реалізує свою діяльність у відповідності до соціальних норм і стандартів, спрямованих на забезпечення безперервності та безбар'єрності доступу громадян до повного надання фінансових інструментів в тому числі під час можливих перебоїв з енергопостачанням (банк є частиною мережі відділень, що можуть працювати за рахунок власної автономної генерації Power banking)

АБ «УКРГАЗБАНК» реалізовуючи свою діяльність у відповідності до принципів сталого розвитку, надає кредитування для проектів відновлення та відбудови місцевих громад, підтримання сталості та безперервності роботи бізнесу та критичної та соціальної інфраструктури під час війни. Так, Уряд України максимально спростив умови кредитування за програмою «Доступні кредити 5-7-9%» для підтримки вітчизняного

бізнесу в умовах воєнного стану. Зокрема, ставка за кредитами для аграріїв була знижена до 0%, а державні гарантії на кредити були збільшені до 80%. Головними пріоритетами у діяльності банків державного сектору на період війни визначено, у тому числі, але не виключно, фінансування (1) аграрного сектору економіки та харчової промисловості з метою продовольчого забезпечення країни, включаючи проведення посівної кампанії, в тому числі суміжних галузей, які забезпечують функціонування сільськогосподарських підприємств (постачальники палива, добрив, насіння, засобів захисту рослин, тощо); (2) підприємств критичної інфраструктури; (3) інфраструктурних проєктів, направлених на відновлення/розвиток об'єктів соціальної, транспортної та критичної інфраструктури, у тому числі пошкоджених/зруйнованих внаслідок проведення бойових дій під час воєнного стану;

Аспекти управління:

Згідно «Основних (стратегічні) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки», до банків державного сектору застосовуються посилені вимоги до рівня та якості корпоративного управління, у тому числі, але не виключно в частині: (1) здійснення професійної діяльності та прийняття рішень, виходячи з необхідності збереження середовища, в якому функціонують банки (зокрема збереження економічної активності, критичної інфраструктури, зайнятості працівників тощо), запобігання гуманітарній катастрофі та/або економічній блокаді; (2) обов'язку керівника, заступників керівника, членів колегіальних органів, членів наглядової ради, інших посадових осіб банку забезпечити наявність з ними цілодобового зв'язку, а також можливість повноцінного виконання ними своїх обов'язків; (3) забезпечення цілісності та неперервності роботи наглядової ради та правління банку; - ініціативності на всіх рівнях системи корпоративного управління банку у вирішенні державних завдань, рішень вищого органу управління банку.

Держава регулює діяльність АБ «УКРГАЗБАНК» у сфері корпоративного управління, що сприяє підвищенню прозорості та підзвітності Банку. Національний банк України є головним регулятором фінансового сектору в Україні та взаємодіє з усіма банками, включаючи АБ «УКРГАЗБАНК», безпосередньо впливаючи на персональний склад керівних органів Емітента

Як державний банк, АБ «УКРГАЗБАНК» є відповідальним та підзвітним перед державними органами за свою діяльність та виконання регуляторних вимог. Окрім того, АБ «УКРГАЗБАНК» бере участь в публічних заходах, робочих групах та публічно звітує щодо результатів своєї роботи, в тому числі за напрямом сталого банкінгу. При цьому така інформація, про основні тенденції, перепони та перспективи фінансування проєктів сталого розвитку в Україні, в першу чергу за напрямами, які є стратегічно важливими для Держави, береться, в тому числі, до уваги державними органами при розробці планів та концепцій сталого розвитку та сталого повоєнного відновлення України.

- **Міжнародні організації.** Міжнародні організації надають підтримку АБ «УКРГАЗБАНК» у вигляді фінансового ресурсу, гарантій, та інших банківських інструментів, а також консультацій, навчання, методологічної підтримки. АБ «УКРГАЗБАНК» співпрацює з міжнародними організаціями, у т.ч. - Міжнародна фінансова корпорація (IFC), Організація ООН з питань промислового розвитку (UNIDO), Європейський банк реконструкції та розвитку (EBRD), Чорноморський банк торгівлі та розвитку (BSTDB), Північна екологічна фінансова корпорація (NEFCO), Європейський інвестиційний банк (EIB), Фінансова ініціатива ООН з навколишнього середовища, німецький державний банк розвитку (KfW), тощо. Міжнародні організації реалізують в Україні сучасні політики у сфері сталого розвитку, та мають відповідний вплив, встановлюючи відповідні умови отримання пільгових фінансових інструментів, включаючи впровадження відповідних стандартів сталого банкінгу у своїй діяльності та формування спеціалізованої звітності зі сталого розвитку для отримання зворотного зв'язку від Банку. В результаті співпраці з Міжнародною фінансовою корпорацією, в АБ «УКРГАЗБАНК» було впроваджено систему оцінки екологічних та соціальних ризиків,

базуючись на 8 стандартах діяльності міжнародної фінансової корпорації (IFC), що серед іншого містить перелік видів економічної діяльності, що не можуть бути прокредитовані Банком, оскільки реалізація таких проектів потенційно може призвести до негативних наслідків для довкілля та місцевих громад.

Екологічні аспекти:

АБ «УКРГАЗБАНК» співпрацює з міжнародними організаціями, що працюють за напрямом сталого розвитку, у реалізація програм направлених на зменшення споживання ресурсів та викидів CO<sub>2</sub> підприємствами (що сприяє захисту довкілля), в першу чергу щодо реалізації проектів енергоефективної модернізації та впровадження проектів ресурсозбереження, а також з метою організації спільного навчання для співробітників, клієнтів та партнерів Банку за проектами екологічного (захисту довкілля) напряму;

Соціальні аспекти:

АБ «УКРГАЗБАНК» співпрацює з міжнародними організаціями, що працюють за напрямом сталого розвитку, щодо організації навчання для банківських працівників, клієнтів та партнерів Банку за напрямками фінансування проектів соціального розвитку та сталого повоєнного відновлення. Банк розглядає можливість співпраці з міжнародними організаціями з метою спільної розробки та впровадження програм, націлених на реалізацію проектів сталого відновлення та соціального розвитку місцевих громад.

Аспекти управління:

Міжнародні організації, що працюють за напрямом сталого розвитку, вимагають від АБ «УКРГАЗБАНК» у своїй діяльності дотримуватися міжнародних стандартів корпоративного управління, з метою забезпечення прозорості та повноти розкриття інформації щодо реалізації Емітентом проектів за напрямом сталого розвитку.

- **Банківський сектор України.** Банківський сектор України є висококонкурентним середовищем, в якому АБ «УКРГАЗБАНК» взаємодіє з іншими банками щодо реалізації стратегічних завдань, визначених державними органами щодо розвитку сталого банкінгу (що включає в себе розвиток програм фінансування, у відповідності до концепції «зеленого» переходу та державної екологічної політики України, напрямів відновлювальної енергетики, енергоефективної модернізації та впровадження проектів ресурсозбереження, сталого сільськогосподарського та аграрного виробництва, тощо), а також впровадження принципів безбар'єрності та безперервності діяльності у організації банківських процесів. Згідно Політики щодо розвитку сталого фінансування, розробленої Національним банком України, банки України, в першу чергу банки, що є учасниками міжнародних банківських груп та банки державного сектору економіки, впроваджують у своїй діяльності оцінку екологічних та соціальних ризиків. Взаємодія Емітента за банківським сектором України є двосторонньою та стимулює Банк до активної роботи з розробки та впровадження нових банківських продуктів, програм кредитування за напрямками сталого розвитку, впровадження внутрішньобанківських ESG-проектів, активної діяльності у медійному та інформаційному просторі тощо, з метою збереження АБ «УКРГАЗБАНК» позиції лідера у сфері сталого, в тому числі «зеленого» фінансування в Україні.

- **Громадські організації.** Громадські організації, що працюють в Україні за напрямом сталого розвитку, включаючи захист довкілля та соціальний розвиток місцевих громад, виступають агрегаторами потреб клієнтів у спеціалізованому фінансуванні, надаючи банкам зворотній зв'язок щодо фактичного стану розвитку сталого фінансування в Україні. Взаємодія з громадськими організаціями сприяє підвищенню розуміння Банком тенденцій, перепон та проблематики на ринку сталого фінансування, в тому числі з урахуванням особливостей, викликаних війною. Окрім того, взаємодія з громадськими організаціями позитивно впливає на впізнаваність та формування позитивного екологічного та соціального іміджу АБ «УКРГАЗБАНК» на ринку банківських послуг України у якості банку сталого розвитку.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Клієнти банку.</b> Клієнти банку мають значний вплив у соціальному аспекті на діяльність Банку. Аналізуючи запити клієнтів, Банк займається розробкою та впровадженням нових або удосконаленням вже існуючих банківських продуктів за напрямом сталого банкінгу, що задовольняють потреби клієнтів у реалізації проектів сталого розвитку. Окрім того, клієнти вимагають від АБ «УКРГАЗБАНК» прозорості у своїй звітності та максимально повного розкриття інформації, в тому числі щодо своєї діяльності в сфері сталого банкінгу.</li> </ul>
7	<p>Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками:</p>
	<p>Банк здійснює взаємодію зі стейкхолдерами базуючись на вимогах та принципах Посібника МФК: Взаємодія із зацікавленими сторонами – Керівництво для компаній щодо належної практики ведення бізнесу в країнах з ринковою економікою, що формується. Згідно Політики екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК», комунікація із зацікавленими сторонами (стейкхолдерами) забезпечує важливий внесок у розвиток Банку та дозволяє розвивати та просувати критерії сталості, вирішувати проблеми сталого розвитку та заохочувати відповідні дії. Політика екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК» також визначає важливим елементом взаємодії Банку за стейкхолдерами механізм обробки зовнішніх скарг, що стосуються екологічних та соціальних ризиків за проектами сталого розвитку, що кредитуються Банком. Для забезпечення можливості отримання інформації за проектами, що кредитуються Банком, від третіх сторін, включаючи громаду, на яку проект може впливати негативно, створено окремий канал комунікації. При цьому, Банк заохочує зворотній зв'язок від усіх зацікавлених сторін та гарантує обробку звернень керуючись принципами справедливості, послідовності та оперативності.</p> <p>У 2024 році планується впровадження Політики сталого банкінгу в АБ «УКРГАЗБАНК», що в тому числі регулюватиме взаємовідносини Емітента з стейкхолдерами за напрямом сталого банкінгу, іншими ніж оцінка екологічних та соціальних ризиків, в тому числі за напрямом фінансування проектів сталого розвитку. Політика включатиме в себе план взаємодії із зацікавленими сторонами (стейкхолдерами), метою якого є визначення та опис вимог щодо консультацій та розкриття інформації, визначення ключових зацікавлених груп, надання стратегій та інструментів для обміну інформацією та консультацій для кожної із зацікавлених груп, опис ресурсів та відповідальних за реалізацію плану взаємодії та деталі звітності та ведення документації щодо консультацій та розкриття інформації, що стосується діяльності Банку за напрямом сталого банкінгу.</p>



Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 21:19:52 15.03.2024

Назва файлу з підписом: Звіт про управління 2023 (1).pdf.p7s

Розмір файлу з підписом: 16.7 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: Звіт про управління 2023 (1).pdf

Розмір файлу без підпису: 1.4 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Електронна печатка: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"  
П.І.Б.:

Країна: Україна

Організація (установа): ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК  
"УКРГАЗБАНК"

Код ЄДРПОУ: 23697280

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 21:20:47  
15.03.2024

Сертифікат виданий: КНЕДП АБ "УКРГАЗБАНК"

Серійний номер: 5C3ECEEFC2D9BD7B

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в окремих файлах (CAAdES detached)

Формат підпису: З повними даними для перевірки (CAAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2023.12.21 13:00

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 21:10:18 15.03.2024

Назва файлу з підписом: Звіт про управління 2023 (1).pdf.p7s

Розмір файлу з підписом: 17.8 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: Звіт про управління 2023 (1).pdf

Розмір файлу без підпису: 1.4 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: Ільницька Наталія Геннадіївна

П.І.Б.: Ільницька Наталія Геннадіївна

Країна: Україна

РНОКПП: 2565005064

Організація (установа): ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"

Код ЄДРПОУ: 23697280

Посада: Головний бухгалтер

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 21:10:17 15.03.2024

Сертифікат виданий: АЦСК Національного банку України

Серійний номер: 3E0E4EA9F723F863040000002218000022A90000

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в окремих файлах (CAAdES detached)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2023.12.21 13:00

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ  
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 21:15:36 15.03.2024

Назва файлу з підписом: Звіт про управління 2023 (1).pdf.p7s  
Розмір файлу з підписом: 17.0 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: Звіт про управління 2023 (1).pdf  
Розмір файлу без підпису: 1.4 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: Морозов Родіон Валерійович

П.І.Б.: Морозов Родіон Валерійович

Країна: Україна

РНОКПП: 2883002798

Організація (установа): АБ "УКРГАЗБАНК"

Код ЄДРПОУ: 23697280

Посада: В.о. Голови Правління

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 21:16:31  
15.03.2024

Сертифікат виданий: КНЕДП АБ "УКРГАЗБАНК"

Серійний номер: 15A7651A1FAF0B391EC3F16EF5AF95DD048335B4

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в окремих файлах (CAAdES detached)

Формат підпису: З повними даними для перевірки (CAAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2023.12.21 13:00

# Звіт незалежних аудиторів

## Акціонерам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» («Банк»), що складається зі:

- звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року;
- звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою; і
- приміток, включаючи суттєві облікові політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), та вимог 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 аудиторів за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти 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 Примітки 2 та 3 фінансової звітності, які описують негативний вплив на діяльність Банку військового вторгнення на територію України, розпочатою російською федерацією 24 лютого 2022 року. Як також зазначено у Примітці 3, ці події або умови, разом із іншими питаннями викладеними в Примітках 2 та 3, вказують на те, що існує суттєва

Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»

вул. Князів Острозьких, 32/2, Київ, 01010, Україна  
тел. +380 44 490 5507, факс +380 44 490 5508, kpmg.ua

веб-сайт: <https://home.kpmg/ua/uk/home.html>

ПРАТ «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм КРМГ, що входять до KPMG International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників.

Ідентифікаційний код юридичної особи 31032100 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань

Реєстровий номер 2397 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш 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.

На додаток до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» нашого звіту, ми визначили наступні ключові питання аудиту:

#### Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам

Балансова вартість кредитів та авансів клієнтам та загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 року: 75 866 174 тисячі гривень та 12 533 227 тисяч гривень відповідно; дохід від сторнування зменшення корисності за рік, що закінчився зазначеною датою: 504 671 тисяча гривень (31 грудня 2022 року: 77 693 153 тисячі гривень та 12 934 025 тисяч гривень відповідно; збиток від зменшення корисності за рік, що закінчився зазначеною датою: 6 401 951 тисяча гривень).

Див. Примітки 4, 5, 9, 26 та 29 до фінансової звітності.

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
<p>Резерви під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відображають найбільш точну оцінку на звітну дату управлінським персоналом очікуваних кредитних збитків («ОКЗ») за кредитами та авансами клієнтам (разом «кредити»), що оцінюються за амортизованою вартістю на звітну дату.</p> <p>Резерви під очікувані збитки для індивідуально суттєвих непрацюючих кредитів (Стадія 3) визначаються на індивідуальній основі шляхом аналізу дисконтованих грошових потоків. Даний процес містить елемент суб'єктивності та базується на низці суттєвих припущень, включаючи, зокрема, припущення стосовно надходжень від реалізації застави («очікувані кредитні збитки, що оцінюються на індивідуальній основі»).</p> <p>Резерви під очікувані збитки для інших непрацюючих та працюючих кредитів (Стадія 1 та 2) визначаються за допомогою методів моделювання, що базуються на таких ключових параметрах, як ймовірність дефолту (PD), сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) і величина збитку у випадку дефолту (LGD), з урахуванням історичного досвіду, виявлення кредитів, щодо яких має місце значне збільшення кредитного ризику, та включення прогнозної інформації («очікувані</p>	<p>Наші процедури щодо цього питання, виконані, там, де це застосовно, із залученням наших спеціалістів з фінансового ризик-менеджменту, інформаційних технологій (IT) та оцінки, включали, серед іншого:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Перевірку методології Банку щодо обліку ОКЗ та оцінку її відповідності вимогам відповідних стандартів фінансового звітування. У рамках вищезазначеного, ми критично проаналізували інформацію, отриману від управлінського персоналу, щодо того, чи є застосована методологія прийнятною, виходячи з оцінки факторів, специфічних для Банку;</li> <li>• Тестування розробки, впровадження та, там де це було доцільно, операційної ефективності обраних ключових контролів щодо процесів оцінки зменшення корисності за кредитами;</li> <li>• Незалежну оцінку прогнозної інформації, макроекономічних прогнозів використаних Банком при оцінці ОКЗ, шляхом перерахунку відповідних параметрів, отримання відповідей від персоналу, відповідального за процес управління кредитним ризиком, та</li> </ul>

<p>кредитні збитки, що оцінюються на колективній основі»).</p> <p>Ми зосередили увагу на цьому питанні, оскільки оцінка очікуваних кредитних збитків вимагає від управлінського персоналу формування складних і суб'єктивних суджень. Враховуючи вищезазначені фактори та невизначеність, пов'язану з військовим вторгненням на територію України, розпочатим російською федерацією, ми вважаємо, що очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам пов'язані зі значним ризиком суттєвого викривлення у фінансовій звітності.</p> <p>Внаслідок цього, це питання вимагало нашої підвищеної уваги і було визначене як ключове питання аудиту.</p> <p>-</p>	<p>перевірки інформації, наявної у відкритому доступі;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Для оцінки ОКЗ на колективній основі критичний аналіз параметрів LGD та PD, використаних Банком, шляхом тестування на вибірковій основі вхідних даних щодо історичних дефолтів та історичних виплат за кредитами, та перерахунок відповідних результатів моделей, з врахуванням необхідних коригувань для відображення очікуваних майбутніх змін та впливу російського вторгнення;</li> <li>• Перерахунок ОКЗ як частини перевірки точності застосування методів, суджень та даних;</li> <li>• За вибіркою кредитів тестування параметра EAD з посиланням на систему бухгалтерського обліку Банку, зовнішні підтвердження, незалежно отримані від позичальників Банку, та первинні документи, де це було доцільно;</li> <li>• За вибіркою кредитів тестування визначення параметрів сегменту та внутрішнього кредитного рейтингу з посиланням на методологію Банку, первинні документи, та проведення перерахунків, де це було доцільно;</li> <li>• Критичний аналіз, на вибірковій основі, доречності розподілу кредитів за Стадіями, включаючи аналіз наявності ознак, що відповідають критеріям значного збільшення кредитного ризику з моменту створення та критеріям дефолту;</li> <li>• Критичний аналіз, на вибірковій основі, обґрунтованості оцінки застави шляхом перевірки звітів про оцінку, отриманих від Банку, а також їх порівняння з даними, наявними у відкритому доступі;</li> <li>• На вибірковій основі шляхом аналізу кредитних справ та обговорення з особами відповідальними за процес кредитування та управління кредитним ризиком, ми протестували чи визначення дефолту та критеріїв розподілу кредитів за стадіями застосовувалися послідовно та належним чином відповідно до вимог стандарту.</li> </ul>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>Додатково, для очікуваних кредитних збитків, розрахованих на індивідуальній основі, за вибіркою кредитів з урахуванням ризиків:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Критичний аналіз прогнозів грошових потоків і ключових припущень, використаних Банком, на основі наших знань відповідної галузі та позичальника. Ми також залучили спеціалістів з оцінки для незалежного аналізу обґрунтованості оцінки застави, на вибірковій основі, шляхом перевірки звітів з оцінки, отриманих від Банку, а також їх порівняння з даними, наявними у відкритому доступі.</li></ul> <p>Для кредитів у цілому:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Перевірку того, чи розкриття, пов'язані з визнанням очікуваних кредитних збитків та управлінням кредитним ризиком у фінансовій звітності Банку, належним чином включають та описують кількісну та якісну інформацію згідно з вимогами застосовної основи фінансового звітування.</li></ul>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## Дотримання положень кредитних угод та позик

Інші залучені кошти станом на 31 грудня 2023 року: 5 579 937 тисяч гривень. (31 грудня 2022 року: 4 384 815 тисяч гривень)

Див. Примітки 4, 19, 29 та 31 до фінансової звітності.

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
<p>Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав значну заборгованість за іншими залученими коштами від міжнародних та державних організацій. Стосовно зазначеної заборгованості, згідно з умовами та положеннями відповідних кредитних договорів, Банк повинен дотримуватися значної кількості фінансових і нефінансових умов.</p> <p>Будь-яке недотримання умов створює ризик неправильної класифікації та представлення інших залучених коштів у фінансовій звітності як короткострокових або довгострокових.</p> <p>Спираючись на вищевказані фактори, а також наявність численних кредитних договорів та умов за цими договорами, які необхідно розглянути та за якими необхідно зробити висновок, ми визначили, що це питання потребує нашої підвищеної уваги під час аудиту, внаслідок чого воно було визначено нами як ключове питання аудиту.</p>	<p>Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали, серед іншого, наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Перевірка основних кредитних договорів і будь-яких подальших змін до них, що діяли станом на 31 грудня 2023 року, щоб оцінити, чи визначив Банк всі відповідні фінансові та нефінансові умови;</li> <li>• Незалежний перерахунок фінансових умов, а також оцінка шляхом опитування відповідного персоналу та перевірки відповідних підтверджень від міжнародних та державних організацій, чи були дотримані всі важливі фінансові та нефінансові умови та чи були надані листи-скасування дотримання виконання усіх фінансових та нефінансових умов, які порушувались на звітну дату;</li> <li>• Перевірку того, чи інші залучені кошти належним чином розкриті за строком до погашення.</li> <li>• Для будь-якого виявленого недотримання умов, оцінка того, чи було воно належним чином враховано при класифікації відповідних кредитів та позик у фінансовій звітності як короткострокових або довгострокових, враховуючи листи-скасування дотримання виконання фінансових та нефінансових умов від міжнародних та державних організацій.</li> </ul>

## Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі:

- Звіту керівництва (звіту про управління) (що включає Звіт про корпоративне управління), викладеного у формі окремого звіту, складеного управлінським персоналом,
- Річної інформації емітента цінних паперів (включаючи Звіт керівництва (звіт про управління)),



але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, крім випадків, коли це прямо зазначено, і тією мірою, якою це прямо зазначено в нашому звіті.

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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності 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.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

### **Відповідальність аудиторів 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 аудиторів, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли 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 Банку;
- 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, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів 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 аудиторів. 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 подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай 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

Згідно з вимогами частини четвертої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», розділу IV(11) «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року («Інструкція №373») та «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 з паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку («НКЦПФР») №555 від 22 липня 2021 року, ми надаємо наступну інформацію, що вимагається додатково до вимог МСА.

### *Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання*

Ми були призначені Наглядовою радою 10 жовтня 2022 року (Протокол Наглядової ради №28 від 10 жовтня 2022 року) аудиторами фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає два роки.

### *Надання неаудиторських послуг та розкриття інформації, пов'язаної з гонорарами*

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями частини четвертої статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та, що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Банку при проведенні аудиту.

За період, якого стосується наш обов'язковий аудит, ми не надавали Банку жодних інших послуг, які не розкриті у Звіті керівництва (звіті про управління) або у фінансовій звітності.

#### *Додатковий звіт для Аудиторського комітету.*

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету.

#### *Звітування щодо вимог НКЦПФР*

- Аудит ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (ідентифікаційний код юридичної особи 23697280 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань) був проведений на основі договору № 100-SA/2022 від 31 жовтня 2022 року. Аудит був проведений у період з 2 жовтня 2023 року по дату цього звіту.
- Інформація щодо структури власності та кінцевого бенефіціарного власника Банку наведена у Примітці 1 до фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2023 року Банк не є ані контролером, ані учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Станом на 31 грудня 2023 року Банк не має дочірніх підприємств.
- Ревізійна комісія не проводила перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023, так як була ліквідована 16 грудня 2022 року.

#### *Звітування щодо Звіту керівництва (звіту про управління)*

Виключно на основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом фінансової звітності, на нашу думку, Звіт керівництва (звіт про управління), що включає Звіт про корпоративне управління:

- є узгодженим, у всіх суттєвих аспектах, з фінансовою звітністю та
- містить відомості, які вимагаються розділом IV Інструкції №373 та пунктами 1-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення Звіту керівництва (звіту про управління), ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:

Пархоменко Ганна Валеріївна  
Реєстраційний номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101539  
Заступник директора,

#### **ПрАТ «КПМГ Аудит»**

15 березня 2024 року

Київ, Україна



**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН****на 31 грудня 2023 року***(в тисячах гривень)*

	Примітки	31 грудня 2023	31 грудня 2022 (перекласифіковано*)	31 грудня 2021 (перекласифіковано*)
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	49 749 451	35 346 787	30 188 103
Кредити та інші залишки з банками	8	1 633 211	2 420 569	5 081 150
Кредити та аванси клієнтам	9	63 332 947	64 759 128	55 889 683
Інвестиції в цінні папери	10	55 728 665	23 217 149	29 458 919
Похідні фінансові активи	11	2 933	15 069	509
Інвестиційна нерухомість	12	154 269	156 366	153 955
Поточні податкові активи		1 070 155	2 690 423	–
Відстрочені податкові активи	13	54 449	30 138	32 254
Основні засоби та нематеріальні активи	14	1 225 785	1 234 025	1 187 141
Активи з права користування	15	138 631	166 113	255 664
Інші фінансові активи	16	2 112 157	900 755	334 523
Інші нефінансові активи	16	664 730	709 427	689 615
<b>Загальна сума активів</b>		<b>175 867 383</b>	<b>131 645 949</b>	<b>123 271 516</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	17	2 794 957	5 568 569	4 799 959
Кошти клієнтів	18	154 133 564	112 778 613	96 736 381
Похідні фінансові зобов'язання	11	20 376	737	72 346
Інші залучені кошти	19	5 579 937	4 384 815	7 205 704
Забезпечення	21			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		677 152	302 743	369 357
Інше забезпечення		153 335	396 062	266 105
Інші фінансові зобов'язання	16	648 999	771 373	1 343 870
Інші нефінансові зобов'язання	16	613 411	526 915	402 119
Поточні податкові зобов'язання		–	–	444 773
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>164 621 731</b>	<b>124 729 827</b>	<b>111 640 614</b>
<b>Власний капітал</b>				
Статутний капітал	20	13 837 000	13 837 000	13 837 000
Емісійний дохід		135 942	135 942	135 942
Результат від операцій з акціонерами		(1 102 304)	(1 102 304)	(1 102 304)
Власні викуплені акції		(518 439)	(518 439)	(518 439)
Резервні та інші фонди банку		967 777	967 777	590 676
Інші резерви	20	1 528 277	(864 441)	(2 185)
Нерозподілений прибуток		(3 602 601)	(5 539 413)	(1 309 788)
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>11 245 652</b>	<b>6 916 122</b>	<b>11 630 902</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>175 867 383</b>	<b>131 645 949</b>	<b>123 271 516</b>

\*Порівняльна інформація була перекласифікована. Деталі перекласифікації наведені у Примітці 3(г).

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

15 березня 2024 року

Усенко В.  
+380 (050) 508-97-97

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД****за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року***(в тисячах гривень)*

	<i>Примітки</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b> <i>(перекласифіковано*)</i>
<b>Процентні доходи</b>		<b>17 369 733</b>	<b>11 566 183</b>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	24	17 300 343	11 316 936
Інші процентні доходи		69 390	249 247
Комісійні доходи	22	2 260 965	2 327 460
Процентні витрати	25	(10 690 068)	(6 571 938)
Комісійні витрати	22	(964 194)	(906 636)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		267 157	(44 721)
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		72 374	37 331
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		260 318	(419 087)
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		274 865	1 155 577
Чистий (збиток) прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(2 097)	914
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	7, 8, 9, 10, 26	(167 519)	(7 071 168)
Інші прибутки	23	448 147	214 554
Витрати на виплати працівникам	28	(2 941 919)	(2 535 646)
Амортизаційні витрати	14, 15	(427 404)	(365 780)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(1 068 390)	(1 380 922)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	27	(24 010)	(14 697)
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>		<b>4 667 958</b>	<b>(4 008 576)</b>
(Збиток) прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(7 055)	9 437
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>4 660 903</b>	<b>(3 999 139)</b>
(Витрати на сплату податку)/ відшкодування податку	13	(2 724 477)	137 626
<b>Прибуток (збиток)</b>		<b>1 936 426</b>	<b>(3 861 513)</b>

\*Порівняльна інформація була перекласифікована. Деталі перекласифікації наведені у Примітці 3(є).

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)**

	Примітки	2023	2022 (перекласифіковано*)
<b>Звіт про сукупний дохід</b>			
<b>Інший сукупний дохід</b>			
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</b>			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, (збитки) прибутки від переоцінки основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів	20	(24 092)	23 127
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування</b>		<b>(24 092)</b>	<b>23 127</b>
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</b>			
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20	2 056 063	(1 449 078)
Сума накопиченого (збитку)/прибутку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20	(72 374)	(37 331)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20	306 476	749 789
Чиста величина зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20	(1 480)	-
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування</b>		<b>2 288 685</b>	<b>(736 620)</b>
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування</b>		<b>2 264 593</b>	<b>(713 493)</b>
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів, у складі іншого сукупного доходу	20	(6 451)	(4 812)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	20	134 962	(134 962)
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу (збитку)</b>		<b>2 393 104</b>	<b>(853 267)</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу (збитку)</b>		<b>4 329 530</b>	<b>(4 714 780)</b>
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)		13 837 000	13 837 000
Чистий прибуток/(збиток) на акцію (в гривнях)		0.14	(0.28)

\*Порівняльна інформація була перекласифікована. Деталі перекласифікації наведені у Примітці 3(г).

**Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано**

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

15 березня 2024 року

Усенко В.  
+380 (050) 508-97-97

Примітки на сторінках 6 - 84 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**

**за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

(в тисячах гривень)

	При міт	Статут - ний капітал	Емісійний дохід	Результат від операцій з акціонером	Власні викуплені акції	Резервні та інші фонди банку	Дооцінка	Інші резерви			Власний капітал	
								Резерв під прибутки та збитки за фінансовим прибутком та активами, оцінених за справедливою ціною в вартістю через інший суккупний дохід	Резерв під збитки та активами, оцінених за справедливою ціною в вартістю через інший суккупний дохід	Нерозподі- лений прибуток		
<b>На 1 січня 2022 року</b>												
(до перекласифікації)		13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	-	224 594	(224 854)	(1 925)	(719 112)		11 630 902
Перекласифікація		-	-	-	-	590 676	-	-	-	(590 676)		-
<b>На 1 січня 2022 року (перекласифіковано)</b>		<b>13 837 000</b>	<b>135 942</b>	<b>(1 102 304)</b>	<b>(518 439)</b>	<b>590 676</b>	<b>224 594</b>	<b>(224 854)</b>	<b>(1 925)</b>	<b>(1 309 788)</b>		<b>11 630 902</b>
Збиток		-	-	-	-	-	-	-	-	(3 861 513)		(3 861 513)
Інший суккупний дохід	20	-	-	-	-	-	18 315	(871 582)	-	-		(853 267)
Суккупний дохід		-	-	-	-	-	18 315	(871 582)	-	(3 861 513)		(4 714 780)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	20	-	-	-	-	-	(8 989)	-	-	8 989		-
Розподіл прибутку минулих років		-	-	-	-	377 101	-	-	-	(377 101)		-
<b>На 31 грудня 2022 року (перекласифіковано)</b>		<b>13 837 000</b>	<b>135 942</b>	<b>(1 102 304)</b>	<b>(518 439)</b>	<b>967 777</b>	<b>233 920</b>	<b>(1 096 436)</b>	<b>(1 925)</b>	<b>(5 539 413)</b>		<b>6 916 122</b>
Прибуток		-	-	-	-	-	-	-	-	1 936 426		1 936 426
Інший суккупний дохід	20	-	-	-	-	-	(30 543)	2 425 127	(1 480)	-		2 393 104
Суккупний дохід		-	-	-	-	-	(30 543)	2 425 127	(1 480)	1 936 426		4 329 530
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	20	-	-	-	-	-	(386)	-	-	386		-
<b>На 31 грудня 2023 року</b>		<b>13 837 000</b>	<b>135 942</b>	<b>(1 102 304)</b>	<b>(518 439)</b>	<b>967 777</b>	<b>202 991</b>	<b>1 328 691</b>	<b>(3 405)</b>	<b>(3 602 601)</b>		<b>11 245 652</b>

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

15 березня 2024 року

Усенко В.  
+380 (050) 508-97-97



**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)****за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року***(в тисячах гривень)*

	<i>Примітки</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		17 160 741	10 530 860
Проценти сплачені		(10 434 164)	(6 181 348)
Винагороди та комісії отримані		2 301 100	2 318 520
Винагороди та комісії сплачені		(964 195)	(906 637)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		260 318	(419 087)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		301 799	29 979
Інші прибутки отримані		359 104	301 756
Витрати на виплати працівникам		(2 799 220)	(2 439 144)
Інші адміністративні та операційні витрати		(1 049 553)	(1 238 324)
<b>Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>5 135 930</b>	<b>1 996 575</b>
<i>Чисте /збільшення/(зменшення) операційних активів</i>			
Кредити та інші залишки з банками		820 557	2 867 313
Кредити та аванси клієнтам		2 511 647	(7 544 624)
Інші активи		(1 042 486)	801 417
<i>Чисте /збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Кошти банків		(2 854 665)	(259 071)
Кошти клієнтів		38 747 368	3 512 831
Інші зобов'язання		169 723	(809 347)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності, до податку на прибуток</b>		<b>43 488 074</b>	<b>565 094</b>
Податок на прибуток сплачений		(1 000 000)	(3 135 227)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності</b>		<b>42 488 074</b>	<b>(2 570 133)</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів		(92 830 478)	(21 986 690)
Надходження від продажу та погашення цінних паперів		62 678 031	26 045 971
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(354 403)	(314 544)
Надходження від продажу основних засобів		1 434	19 981
Надходження від інвестиційної нерухомості		12 654	12 664
Надходження від продажу іншого майна	16	2 012	54 202
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>		<b>(30 490 750)</b>	<b>3 831 584</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності</b>			
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ	34	2 360 603	999 718
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ	34	(439 957)	(648 443)
Надходження позикових коштів, отриманих від Національного банку України	34	-	7 200 000
Погашення позикових коштів, отриманих від Національного банку України	34	(1 000 000)	(10 900 000)
Сплата основної частки орендного зобов'язання	34	(81 305)	(90 871)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності</b>		<b>839 341</b>	<b>(3 439 596)</b>
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		1 567 582	7 336 644
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 583)	185
<b>Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>14 402 664</b>	<b>5 158 684</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>35 346 787</b>	<b>30 188 103</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>7</b>	<b>49 749 451</b>	<b>35 346 787</b>

**Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано**

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

15 березня 2024 року

Усенко В. +380 (050) 508-97-97

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 1. Загальна інформація

### Організаційна структура та діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – «Банк») було створено 21 липня 1993 року на базі злиття декількох комерційних банків. З вересня 2009 року український уряд здійснює контроль над Банком шляхом володіння контрольною часткою участі у статутному капіталі Банку.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у Києві. Станом на 31 грудня 2023 року мережа Банку має 223 зареєстрованих відділень (з них 220 діючих) (2022: 217 зареєстрованих відділень (з них 217 діючих)) у різних регіонах України. Юридична адреса Банку: вул. Єрванська, 1, м. Київ, Україна. Адреса для листування: вул. Старонаводницька, 19,21,23, м. Київ, Україна.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років випущені акції Банку належали таким акціонерам:

<b>Акціонер</b>	<b>31 грудня 2023, %</b>	<b>31 грудня 2022, %</b>
Міністерство фінансів України	94,94	94,94
Інші	5,06	5,06
<b>Всього</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років кінцевою контролюючою стороною Банку була держава Україна в особі Міністерства фінансів України.

Банк не має дочірніх підприємств.

Наглядова рада АБ «УКРГАЗБАНК» є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» і, в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Наглядова рада АБ «УКРГАЗБАНК» складається з 5 незалежних членів та 2 членів – представників акціонера – Держави Україна, при цьому Голова Наглядової ради є незалежним членом. Відповідно до частини 12 ст.42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» голова та члени ради банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Наглядова рада АБ «УКРГАЗБАНК» звітує перед загальними зборами акціонерів про свою діяльність. Функціональні обов'язки кожного члена Наглядової ради визначені чинним законодавством, Статутом АБ «УКРГАЗБАНК», Положенням про Наглядову раду АБ «УКРГАЗБАНК», Положенням про відповідний комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» та цивільно-правовим договором, укладеним з таким членом Наглядової ради.

Усі члени Наглядової ради мають економічну освіту та/або юридичну освіту, вільно володіють англійською мовою. Три члена Наглядової ради мають науковий ступінь: вчене звання – кандидат економічних наук (Юрій БЛАЩУК та Марина ЛАЗЕБНА), доктор філософії з управління ризиками (Санела ПАШІЧ), один член Наглядової ради має ступінь MBA Лондонської бізнес-школи (Іраклій ЕЛАЗШВІЛІ). Всі члени Наглядової ради мають досвід роботи на керівних посадах органів державної влади та/або банківській і фінансовій сфері. У складі Наглядової ради наявні члени, які мають значний досвід роботи в фінансовому і банківському секторі іноземних країн, в тому числі, за напрямками управління ризиками, управління кредитними портфелями, що дає можливість використовувати кращі практики у роботі в Наглядовій раді.

Дана річна фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 15 березня 2024 року.

## 2. Операційне середовище

На діяльність Банку впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що функціонує. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують вдосконалюватись, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 13 травня 2024 року.

Протягом 2023 року та на початку 2024 року активні бойові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, а Автономна Республіка Крим та більша частина території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня 2022 року російська федерація розпочала ракетні та безпілотні атаки, які вплинули на електромережу, а також на іншу критично важливу цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Незважаючи на війну, що триває, макроекономічні показники виявилися більш стійкими, ніж очікувалося спочатку. Річна інфляція знизилася до 5,1%. Також відбулись зниження облікової ставки Національного банку України (далі – НБУ) з 25% до 15% та відмова від політики прив'язки обмінного курсу. Однак існують очікування щодо сповільнення зростання через війну, що триває. Тим часом, баланс бюджету продовжує демонструвати значний дефіцит, спричинений видатками, пов'язаними з обороною та національною безпекою. Прогнози в цілому підлягають значним ризикам, насамперед через підвищену невизначеність, спричинену війною, а також можливі затримки або скорочення обсягів зовнішнього фінансування.

З повномасштабного військового вторгнення, НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні є лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою. Починаючи з серпня 2023 року, Національний банк України поступово пом'якшує низку обмежень для населення та бізнесу.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України.

У грудні 2023 року були внесені зміни до Податкового кодексу України, що встановлюють для банків ставку податку на прибуток за результатами 2023 року на рівні 50%, та починаючи із 2024 року ставку податку на прибуток на рівні 25%. Ставка податку на прибуток для результатів 2022 року була встановлена на рівні 18%.

Відповідно до рішень НБУ, банки державного сектору, в тому числі АБ «УКРГАЗБАНК», включено до переліку об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України та переліку уповноважених банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду.

### **3. Основа складання фінансової звітності**

#### **(а) Підтвердження відповідності**

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

#### **(б) Основа оцінки**

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, як викладено у положеннях облікової політики нижче.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## (в) Безперервність діяльності

За нинішніх обставин Банк продовжує свою операційну діяльність.

Станом на 31 грудня 2023 року, відповідно до вимог Національного банку України, у складі АБ «УКРГАЗБАНК» успішно функціонує 121 опорне відділення (відділення Банку, які забезпечені генераторами та мають гарантовані резервні лінії зв'язку та/або забезпечені супутниковим зв'язком Starlink і мають змогу працювати в умовах Blackout), що становить 55% від мережі діючих відділень Банку (220 діючих відділень). Окрім опорних відділень, також і інші відділення Банку забезпечені генераторами та резервними каналами зв'язку.

На сьогодні Банк не планує зміну бізнес-моделі внаслідок воєнного стану та продовжить функціонувати як універсальний Банк з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів у відповідності до Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, затверджених Урядом у травні 2022 року, та Бюджету Банку на 2024 рік (далі – Бюджет).

Бюджет передбачає утримання належного рівня ліквідності та продовжує оптимізації структури балансу надаючи перевагу вкладенням в низькоризикові активи.

Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів становить 49 749 451 тис. грн.

Банк порушив ковенанти за кредитами, отриманими від кредитних установ, які передбачають подію дефолту та перехресного дефолту за договорами кредиту на суму 3 198 099 тис. грн. Банк отримав усі необхідні листи відмови від вимог виконання відповідних ковенантів («waiver») від кредиторів до кінця 2023 року (Примітка 19 та 29). Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, кредитори не надавали запитів на дострокове погашення заборгованості.

У 2024 році Банк очікує порушення ковенант за цими кредитами у 2024 році. Банк отримав звільнення від зобов'язань щодо ковенант від 3 кредиторів, що покривають порушення ковенант за 12 місяців 2024 року на суму 1 036 332 тис. грн., та від 2 кредиторів, які покривають ковенанти порушення за 7 місяців 2024 року на 2 161 767 тис. грн.

Банк знаходиться у постійній комунікації з кредиторами та очікує отримати від 2 кредиторів необхідні листи відмови від вимог фінансових ковенантів («waiver») до кінця 2024 року. Результат цих зусиль наразі неможливо прогнозувати, проте у разі отримання вимоги про дострокове погашення отриманих кредитів Банк має достатньо коштів для продовження безперервної діяльності та не потребуватиме додаткового фінансування для погашення даних кредитів.

За результатами проведеної НБУ оцінки стійкості Банку у 2023 році, для Банку було визначено необхідний рівень достатності капіталу. Згідно з вимогами законодавства, Банком була розроблена відповідна програма капіталізації, яка передбачає дотримання нормативів достатності капіталу на діючому нормативному рівні до 30 вересня 2024 року, та дотримання підвищених необхідних граничних рівнів нормативів достатності капіталу до 31 березня 2026 року. Розроблена програма капіталізації була подана на погодження до НБУ. Станом на дату підписання цієї звітності, Банк очікує відповіді від НБУ щодо погодження програми капіталізації.

Відповідно до прогнозу Бюджету на 2024 рік, керівництво очікує, що Банк дотримуватиметься нормативів НБУ станом на 31 грудня 2024 року. Станом на 31 грудня 2023 року Банк дотримується всіх пруденційних нормативів та лімітів валютної позиції.

Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні, що зумовлена повномасштабним військовим вторгненням в Україну, і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо та надання повного спектру банківських операцій.

Однак продовження військових дій може призвести до негативних наслідків у діяльності Банку. Також військові дії можуть призвести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу для операційної діяльності, а також призвести до подальших збоїв у роботі ланцюжків фінансування як для Банку, так і для його клієнтів.

Таким чином, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва Банку щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### (г) Перекласифікації

При підготовці фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився цією датою, Банк переглянув принципи агрегування суттєвих статей та здійснив рекласифікації в звіті про фінансовий стан, звіті про зміни у власному капіталі та звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід для досягнення представлення у відповідності до суті та типів операцій та врахування вимог щодо представлення на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі. Відповідно, було зроблено певні зміни у поданні порівняльної інформації за 2022 та 2021 рік для приведення її у відповідність до нового формату представлення даних.

Зокрема, в звіті про фінансовий стан були здійснені наступні перекласифікації:

- (1) Статті «Банківські метали», «Інше майно» та «Інші активи» виділено в окремі статті «Інші фінансові активи» та «Інші нефінансові активи» для представлення активів відповідно до типу операцій;
- (2) Статті «Кошти кредитних установ» та «Кошти Національного банку України» були розподілені за статтями «Кошти банків» та «Інші залучені кошти» у відповідності до змісту операцій;
- (3) Статті «Орендні зобов'язання» та «Інші зобов'язання» об'єднано в окремі статті «Інші фінансові зобов'язання» та «Інші нефінансові зобов'язання» для представлення зобов'язань відповідно до типу операцій;
- (4) Стаття «Накопичений дефіцит» була представлена окремими статтями «Нерозподілений прибуток» та «Резервні та інші фонди банку» для представлення змін у власному капіталі відповідно до типу операцій;

У таблиці нижче наведено вплив відповідних рекласифікацій на розкриття інформації у звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 та 2021 років:

		31 грудня 2022 (До		31 грудня 2022 (Після	31 грудня 2021 (До		31 грудня 2021 (Після
	№	перекласифікації)	Перекласифікація	перекласифікації)	перекласифікації)	Перекласифікація	перекласифікації)
<b>Активи</b>							
Банківські метали	(1)	1 349	(1 349)	-	1 666	(1 666)	-
Інше майно	(1)	337 064	(337 064)	-	385 353	(385 353)	-
Інші активи	(1)	1 271 769	(1 271 769)	-	637 119	(637 119)	-
Інші фінансові активи	(1)	-	900 755	900 755	-	334 523	334 523
Інші нефінансові активи	(1)	-	709 427	709 427	-	689 615	689 615
Інші статті		130 035 767	-	130 035 767	122 247 378	-	122 247 378
<b>Всього активи</b>		<b>131 645 949</b>	<b>-</b>	<b>131 645 949</b>	<b>123 271 516</b>	<b>-</b>	<b>123 271 516</b>
<b>Зобов'язання</b>							
Кошти Національного банку України	(2)	998 956	(998 956)	-	4 699 967	(4 699 967)	-
Кошти кредитних установ	(2)	8 954 428	(8 954 428)	-	7 305 696	(7 305 696)	-
Кошти банків	(2)	-	5 568 569	5 568 569	-	4 799 959	4 799 959
Інші залучені кошти	(2)	-	4 384 815	4 384 815	-	7 205 704	7 205 704
Орендні зобов'язання	(3)	163 506	(163 506)	-	230 772	(230 772)	-
Інші зобов'язання	(3)	1 134 782	(1 134 782)	-	1 515 217	(1 515 217)	-
Інші фінансові зобов'язання	(3)	-	771 373	771 373	-	1 343 870	1 343 870
Інші нефінансові зобов'язання	(3)	-	526 915	526 915	-	402 119	402 119
Інші статті		113 478 155	-	113 478 155	97 888 962	-	97 888 962
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>124 729 827</b>	<b>-</b>	<b>124 729 827</b>	<b>111 640 614</b>	<b>-</b>	<b>111 640 614</b>
<b>Власний капітал</b>							
Накопичений дефіцит	(4)	(4 571 636)	4 571 636	-	(719 112)	719 112	-
Нерозподілений прибуток	(4)	-	(5 539 413)	(5 539 413)	-	(1 309 788)	(1 309 788)
Резервні та інші фонди банку	(4)	-	967 777	967 777	-	590 676	590 676
Інші статті		11 487 758	-	11 487 758	12 350 014	-	12 350 014
<b>Всього власний капітал</b>		<b>6 916 122</b>	<b>-</b>	<b>6 916 122</b>	<b>11 630 902</b>	<b>-</b>	<b>11 630 902</b>

Зокрема, в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід були здійснені наступні перекласифікації:

- (5) Стаття «Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами» представлений окремими статтями «Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою» та «Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти» у відповідності до типу здійснення операцій;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- (6) Зміни резервів за Грошовими коштами та їх еквівалентами, Кредитами та авансами банкам, Кредитами та авансами клієнтам, Інвестиціями в цінні папери, Іншими фінансовими активами, Фінансовими гарантіями та Зобов'язаннями з надання кредитів були рекласифіковані зі статей «Витрати за кредитними збитками», «Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви» та включені до статті «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9». Зміни резервів за Іншими нефінансовими активами були рекласифіковані зі статті «Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви» та включені до статті «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів». Зміни резервів під юридичні ризики та за гарантіями виконання були рекласифіковані зі статті «Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви» та включені до статті «Інші прибутки (збитки)»;
- (7) Статті «Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань», «Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційної нерухомості» рекласифіковано в статті «Інші прибутки (збитки)». Результати переоцінки інвестиційної нерухомості були рекласифіковані зі статті «Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційної нерухомості» до статті «Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості». Дані зміни здійснені у відповідності до типу здійснення операцій;
- (8) Статті «Знос та амортизація», «Амортизація активів з права користування» об'єднано в окрему статтю «Амортизаційні витрати» у відповідності до суті здійснення операцій;

У таблиці нижче наведено вплив відповідних перекласифікацій на розкриття інформації у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився цією датою:

№	31 грудня 2022		31 грудня 2022	
	(До перекласифікації)	Перекласифікація	(Після перекласифікації)	
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	(5)	-	(419 087)	(419 087)
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(5)	-	1 155 577	1 155 577
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами	(5)	736 490	(736 490)	-
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(6)	-	(7 071 168)	(7 071 168)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	(6)	-	(14 697)	(14 697)
Витрати за кредитними збитками	(6)	(7 134 791)	7 134 791	-
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	(6)	(89 125)	89 125	-
Інші прибутки (збитки)	(6), (7)	-	214 554	214 554
Інші адміністративні та операційні витрати	(7)	-	(1 380 922)	(1 380 922)
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(7)	-	914	914
Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань	(7)	(748)	748	-
Інші доходи	(7)	340 690	(340 690)	-
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційної нерухомості	(7)	13 578	(13 578)	-
Інші операційні витрати	(7)	(1 380 722)	1 380 722	-
Амортизаційні витрати	(8)	-	(365 780)	(365 780)
Знос та амортизація	(8)	(275 210)	275 210	-
Амортизація активів з права користування	(8)	(90 570)	90 570	-
Інші статті		4 018 895	201	4 019 096
<b>Чистий (збиток)/прибуток</b>		<b>(3 861 513)</b>	<b>-</b>	<b>(3 861 513)</b>
<i>Інший сукупний дохід</i>				
<b>Загальна сума сукупного (збитку)</b>		<b>(4 714 780)</b>		<b>(4 714 780)</b>

**(г) Функціональна валюта та валюта подання**

Фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Гривня є валютою подання та функціональною валютою Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### 4. Основні положення облікової політики

##### Зміни в обліковій політиці

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступили в силу по відношенню до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково будь які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

##### Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як чистий результат від операцій з іноземною валютою. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

Офіційні обмінні курси Національного банку України, що були застосовані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

<i>Валюта</i>	<i>31 грудня 2023</i>	<i>31 грудня 2022</i>
Долар США	37,9824	36,5686
Євро	42,2079	38,9510

##### Фінансові активи і зобов'язання

###### Первісне визнання

###### Дата визнання

Придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань на стандартних умовах відображаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання щодо придбання активу або зобов'язання. До придбання або продажу на стандартних умовах відносяться придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань в рамках договору, за умовами якого потрібно постачання активів і зобов'язань в межах терміну, встановленого правилами або угодами, прийнятими на ринку.

###### Первісна оцінка

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від договірних умов і бізнес-моделі, використовуваної з метою управління інструментами. Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, крім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

###### Категорії оцінки фінансових активів та зобов'язань

Банк класифікує всі свої фінансові активи на підставі бізнес-моделі, використовуваної для управління активами, і договірних умов активів як оцінювані за:

- ▶ амортизованою собівартістю;
- ▶ справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- ▶ справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ).

Банк класифікує і оцінює похідні інструменти та торгові інструменти, за СВПЗ. Банк може на власний розсуд класифікувати фінансові інструменти як оцінювані за СВПЗ, якщо така класифікація дозволить усунути або значно зменшити непослідовність застосування принципів оцінки або визнання.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### *Кредити та інші залишки з банками, кредити та аванси клієнтам, інші фінансові інвестиції*

Банк оцінює кредити та інші залишки з банками, кредити та аванси клієнтам і інші фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- ▶ фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- ▶ договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (SPPI).

Більш докладно дані умови розглядаються нижче.

#### *Оцінка бізнес-моделі*

Банк визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу.

Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- ▶ яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу Банку;
- ▶ ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками;
- ▶ яким чином винагороджуються менеджери, керівники бізнесом (наприклад, чи базується винагорода на справедливій вартості активів чи на отриманих грошових потоках, передбачених договором);
- ▶ очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Банку.

Оцінка бізнес-моделі заснована на сценаріях, виникнення яких обґрунтовано очікується, без урахування так званого «найгіршого» або «стресового» сценаріїв. Якщо грошові потоки після первісного визнання реалізовані способом, відмінним від очікувань Банку, Банк не змінює класифікацію наявних фінансових активів, утримуваних в рамках даної бізнес-моделі, але в подальшому приймає таку інформацію до уваги при оцінці нещодавно створених або нещодавно придбаних фінансових активів.

#### *Тест «виключно платежі в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI)*

У рамках другого етапу процесу класифікації Банк оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки за активом виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (так званий SPPI-тест).

Для цілей даного тесту «основна сума боргу» являє собою справедливу вартість фінансового активу при первісному визнанні, і вона може змінюватися протягом строку дії даного фінансового активу (наприклад, якщо мають місце виплати в рахунок погашення основної суми боргу або амортизація премії / дисконту).

Найбільш значними елементами відсотків в рамках кредитного договору зазвичай є відшкодування за вартість грошей у часі і відшкодування за кредитний ризик. Для проведення SPPI-тесту Банк застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка.

У той же час договірні умови, які здійснюють більш ніж незначний вплив на схильність до ризиків або волатильність передбачених договором грошових потоків, які пов'язані з базовою кредитною угодою, що не обумовлюють виникнення передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу. У таких випадках фінансовий актив необхідно оцінювати за СВПЗ.

#### *Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД*

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, Банк оцінює боргові інструменти за СВІСД, якщо виконуються обидві наступні умови:

- ▶ інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- ▶ договірні умови фінансового активу дотримуються критеріїв SPPI-тесту.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД, згодом оцінюються за справедливою вартістю, а прибутки або збитки, що виникають в результаті зміни справедливої вартості, визнаються в складі іншого сукупного доходу (ІСД). Процентний дохід і прибуток або збиток від зміни валютних курсів визнаються в прибутку чи збитку таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. При припиненні визнання накопичені прибуток або збиток, раніше визнані в складі ІСД, рекласифікуються зі складу ІСД в чистий прибуток або збиток.

ОКЗ за борговими інструментами, оцінюваним за СВІСД, не зменшують балансову вартість цих фінансових активів в звіті про фінансовий стан. Замість цього сума, що дорівнює оціночному резерву під очікувані збитки, який був би створений при оцінці активу за справедливою вартістю, визнається у складі ІСД як накопичена сума знецінення з визнанням відповідних сум у звіті про прибутки та збитки. Накопичена сума збитків, визнаних у складі ІСД, перекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

#### *Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів*

Банк випускає фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів.

Фінансові гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю, в сумі отриманої комісії. Після первісного визнання Банк оцінює своє зобов'язання по кожній гарантії по найбільшій величині з первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної в звіті про прибуток або збиток, і оціночного резерву під ОКЗ.

Зобов'язання з надання кредитів та акредитиви виникають в результаті укладання договорів, протягом терміну дії яких Банк зобов'язаний надати клієнту кредит на визначених заздалегідь умовах. Стосовно таких зобов'язань застосовуються вимоги до оцінки ОКЗ.

Банк іноді випускає зобов'язання з надання кредитів за процентними ставками, нижчими від ринкових. Такі зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю і згодом оцінюються за найбільшою величиною з суми оціночного резерву під ОКЗ і первісно визнаної суми за вирахуванням, коли доречно, амортизації накопиченої суми доходу.

#### *Гарантії виконання*

Гарантії виконання – це договори, що надають компенсацію, якщо інша сторона не виконує передбачений договором обов'язок. Ризиком за договором з гарантією виконання є можливість невиконання передбаченого договором обов'язку іншою стороною.

#### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, кошти в Національному банку України, не обмежені для використання, кредити та інші залишки з банками овернайт, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та овернайт депозитні сертифікати Національного банку України окрім залишків коштів на кореспондентських рахунках в банківських металах.

#### **Залишки коштів на кореспондентських рахунках в банківських металах**

Залишки коштів на кореспондентських рахунках в банківських металах у банках обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вартість активів змінюється щодня залежно від цін на банківські метали та офіційних курсів обміну банківських металів на українському ринку та визнаються в складі Кредитів та інших залишків з банками.

#### **Кредити та інші залишки з банками**

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших кредитних установах на певні проміжки часу. Кошти в кредитних установах первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в кредитних установах зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка та обліковуються за вирахуванням очікуваних кредитних збитків.

#### **Банківські метали**

Дорогоцінні метали відображаються за меншою з вартостей – за чистою вартістю реалізації або за вартістю придбання. Чиста вартість реалізації банківських металів оцінюється на основі курсів, заявлених на ринку. Результат переоцінки визнається у якості курсових різниць по операціям з банківськими металами у складі статті «Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти» звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## Договори «репо» і зворотного «репо»

Договори продажу та зворотного придбання цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів інших банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в інших банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного придбання розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективного відсотка.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються тільки при реалізації третім особам і відображаються у прибутку або збитку як результат від операцій з інвестиціями, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

## Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і свопи на валютних ринках, що укладаються переважно з українськими банками. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у статті «Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Банк здійснює оцінку та розрахунок справедливої вартості форвардних контрактів та визнає її суттєві зміни у складі прибутку або збитку.

Хоча Банк і здійснює торгові операції з похідними інструментами для цілей хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

## Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають кошти банків, інші залучені кошти та кошти клієнтів. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

## Оренда

### *і. Банк в якості орендаря*

Банк застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, окрім короткострокової оренди та оренди активів із низькою вартістю. Банк визнає орендне зобов'язання по відношенню до здійснення орендних платежів та активів з права користування, які є правами на використання базових активів.

### Активи з права користування

Банк визнає активи з права користування на дату початку оренди (тобто на дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи з права користування оцінюються за початковою вартістю, з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, з коригуванням на переоцінку орендного зобов'язання. Початкова вартість активів з права користування складається з суми первісної оцінки орендного зобов'язання, первісних прямих витрат та орендних платежів, здійснених на дату початку оренди або до дати початку оренди за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Якщо у Банка відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив з права користування амортизується лінійним методом до більш ранньої з двох дат: строку корисного використання активу з права користування або кінця строку оренди. Активи з права користування перевіряються на предмет зменшення корисності активу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### Орендні зобов'язання

На дату початку оренди, Банк визнає орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом строку оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню; змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки; та сум, що очікуються до сплати за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання можливості (опціону) придбання, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк скористається такою можливістю, та сплату штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає потенційну можливість (опціон) припинення оренди. Змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки, визнаються витратами в тому періоді, в якому настає відповідна подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк застосовує ставку додаткових запозичень орендаря на дату початку оренди, в випадку якщо припустиму ставку відсотка в договорі оренди не можна легко визначити. Після дати початку дії оренди величина орендного зобов'язання збільшується для відображення нарахування процентів та зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Також, в випадку модифікації, зміни строку оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів чи зміні можливості (опціону) купівлі базового активу, здійснюється переоцінка балансової вартості орендних зобов'язань.

### Короткострокова оренда та оренда активів із низькою вартістю

Банк застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін дії оренди складає менше 12 місяців та які не містять можливості (опціону) купівлі). Банк також застосовує звільнення від визнання по відношенню до активів із низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання та договорів оренди інших активів, вартість яких вважається низькою (тобто до 150 тис. грн.). Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

#### *ii. Операційна оренда – Банк в якості орендодавця*

Оренда, за якою Банк не передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активом, класифікуються як операційна оренда. Дохід, що виникає від оренди враховується лінійним методом протягом терміну оренди і включається до складу інших прибутків в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Первісні прямі витрати, понесені в процесі узгодження та укладення договорів операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовні орендні платежі визнаються в якості доходу в тому періоді, в якому вони були отримані.

#### *iii. Фінансова оренда – Банк в якості орендодавця*

Банк відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду, починаючи з дати початку терміну оренди. Фінансовий дохід обчислюється за схемою, що відображає постійну періодичну норму прибутковості на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати враховуються в складі первісної суми дебіторської заборгованості по орендних платежах.

### **Очікувані кредитні збитки**

Банк здійснює оцінку зменшення корисності для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, фінансових гарантій, акредитивів та зобов'язань з надання кредитів.

У відповідності з загальним підходом, в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту первісного визнання, Банк відносить фінансові інструменти до однієї з наступних груп:

- ▶ Стадія 1 – фінансові інструменти, для яких відсутні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні збитки протягом наступних 12 місяців;
- ▶ Стадія 2 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, але відсутні ознаки зменшення корисності. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін дії фінансових інструментів;
- ▶ Стадія 3 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання та об'єктивні ознаки зменшення корисності. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін дії фінансових інструментів;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- ▶ ПСКЗ – придбані або створені кредитно-знецінені (ПСКЗ) активи – це фінансові активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні ПСКЗ активи оцінюються за справедливою вартістю, і згодом визнається процентний дохід, розрахований з використанням ефективної ставки відсотка, що скоригована з урахуванням кредитного ризику. Оціночний резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватись тільки в тому обсязі, в якому відбулася подальша зміна суми очікуваних кредитних збитків за весь термін дії фінансового інструменту.
- ▶ Визначення суттєвого збільшення кредитного ризику та дефолту наведено у Примітці 29.

#### *Реструктуризовані кредити та/або модифіковані*

Банк намагається, у разі доцільності, переглядати умови кредитування – провести реструктуризацію, а не вступати в права володіння заставою. Реструктуризація – зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії тощо).

В результаті внесення суттєвих змін в умови кредитного договору, в обліку Банку відбувається погашення первісного фінансового інструмента та визнання нового фінансового інструмента.

Банк визначає суттєвими наступні модифікації контрактних грошових потоків за фінансовими інструментами:

- ▶ зміна валюти фінансового інструменту;
- ▶ зміна типу відсоткової ставки фінансового інструменту (з фіксованої на плаваючу або навпаки);
- ▶ консолідація декількох фінансових інструментів або дроблення одного фінансового інструменту на декілька.

Також щодо фінансових активів, Банк визначає наступну модифікацію контрактних грошових потоків як суттєву:

- ▶ включення до контракту додаткових умов / виключення з контракту умов / зміну умов контракту, що впливають на проходження тесту характеристик контрактних грошових потоків. Якщо результат «індикативного» тесту призводить до зміни результату тесту характеристик контрактних грошових потоків, проведеного на момент визнання фінансового інструменту, модифікація вважається суттєвою.

В разі суттєвої модифікації, Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив. На дату модифікації Банк визнає новий фінансовий актив за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію, що пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання, то за таким фінансовим інструментом Банк має визнавати кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом всього строку дії фінансового активу.

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити для того, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів.

У випадках коли модифікація контрактних грошових потоків не призводять до припинення визнання первісного фінансового активу (тобто коли модифікація контрактних грошових потоків не є суттєвою), Банк продовжує застосовувати поточні підходи до обліку фінансового активу, контрактні умови якого було модифіковано. Враховуючи зміну контрактних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка, Банк визнає доходи або витрати від модифікації, які включені в складі процентних доходів, обчислених із застосуванням методу ефективного відсотка в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

У випадку модифікації умов договору викликаних ринковими змінами (наприклад: зниження процентної ставки у разі змін облікової ставки НБУ), за умови що зміни умов договору не були викликані значними фінансовими труднощами позичальника, первісна ефективна ставка відсотка, використана для розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується для відображення поточних ринкових умов на момент модифікації

#### *Списання кредитів*

Кредити списуються за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки за рішенням Правління Банку.

Банк визнає безнадійною заборгованість за активними банківськими операціями, за якою відсутні обґрунтовані очікування щодо відновлення фінансового активу. Банк здійснює списання такої безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається як інші прибутки в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в період відшкодування.

*Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*

ОКЗ за борговими інструментами, що оцінюються за СВІСД, не зменшують балансову вартість цих фінансових активів в звіті про фінансовий стан, які продовжують оцінюватися за справедливою вартістю. Замість цього сума, рівна оціночному резерву під очікувані кредитні збитки, який був би створений при оцінці активу за справедливою вартістю, визнається у складі ІСД як накопичена сума знецінення з визнанням відповідних сум у звіті про прибутки та збитки. Накопичена сума кредитних збитків, визнаних у складі ІСД, перекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

#### *Нефінансові активи*

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет виявлення ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахування витрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні грошові потоки, що очікуються в майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по групі активів, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку та сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу або амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

### **Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань**

#### *Фінансові активи*

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- ▶ закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- ▶ Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- ▶ Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

#### *Фінансові зобов'язання*

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у складі прибутку або збитку.

### **Оподаткування**

Розрахунок поточних витрат з податку на прибуток здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Поточний податок залежить від оподаткованого прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати для цілей оподаткування у інші роки, а також не включає статті, які ніколи не враховуються для цілей оподаткування. Оподатковуваний прибуток Банку визначається шляхом коригування фінансового результату, визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на обліковий прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що встановлюються податковим законодавством України у відповідні податкові звітні періоди.

Також в Україні податковим законодавством передбачено інші податки та збори. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

### **Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість, яка складається із офісних приміщень, утримується для отримання доходів від довгострокової оренди або збільшення вартості і не займається Банком. Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за первісною вартістю, включно з витратами на здійснення операції. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за справедливою вартістю, яка визначається на основі ринкових даних у результаті оцінки, проведеної незалежними оцінювачами, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення. Переоцінка здійснюється із достатньою регулярністю для того, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від тієї, яка була б визначена із використанням справедливої вартості на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають у результаті змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, в якому вони виникають.

### **Основні засоби**

Основні засоби (окрім будівель та земельних ділянок) відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та визнаного збитку від знецінення, якщо такий є.

Після первісного визнання за собівартістю будівлі та земельні ділянки відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою справедливу вартість на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться досить часто, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

Приріст вартості від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у складі прибутку або збитку. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у складі прибутку або збитку. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у складі прибутку або збитку, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості по тому самому активу, визнаному у складі резерву переоцінки основних засобів.

Крім цього, накопичений знос на дату переоцінки виключається з одночасним зменшенням балансової вартості активу, і отримана сума перераховується виходячи з переоціненої суми активу. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в 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.

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<u>Роки</u>
Будівлі	50
Меблі та обладнання	2-10
Поліпшення орендованого майна	За меншим з строку дії відповідного договору оренди та строку корисної служби
Транспортні засоби	5

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів переглядаються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних і адміністративних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

### Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Строк корисного використання нематеріального активу, який виникає в результаті договірних або інших юридичних прав, та відповідно, норма амортизації, обмежуються терміном чинності цих прав або нормами Податкового кодексу України.

Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного звітного року. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом очікуваних строків корисної служби активів. Строки корисного використання встановлюються в залежності від типу нематеріального активу та складають від 3 до 7 років.

Об'єкт основних засобів та нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигод від продовження використання цього активу.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

### Інше майно

Банк визнає у складі іншого майна необоротні активи, які набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу. Такі активи не відповідають критеріям визнання активів, утримуваних для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності. Такі активи оцінюються за собівартістю за мінусом знецінення.

### Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Величина визнаних резервів – це найкраща оцінка суми, необхідної для погашення поточних зобов'язань на кінець звітного періоду, з врахуванням ризиків та невизначеності, пов'язаних із зобов'язаннями. Якщо величина резервів розрахована з використанням оцінених грошових потоків, необхідних для погашення поточних зобов'язань, то балансова вартість резервів визначається як дисконтована вартість таких грошових потоків (якщо вплив зміни вартості грошей в часі є суттєвим).

Коли очікується, що деякі або всі економічні вигоди, необхідні для погашення зобов'язань, будуть частково або повністю відшкодовані третьою стороною, то визнається дебіторська заборгованість, за умови повної впевненості в отриманні відшкодування та можливості достовірної оцінки суми такої дебіторської заборгованості.

### Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк проводить визначені відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## Статутний капітал та інші резерви

Прості та привілейовані акції відображаються у складі капіталу.

Набуті права власності на акції – набуття права власності на акції власної емісії Банку вираховується безпосередньо з капіталу. Прибуток чи збиток, що виникає в результаті придбання, продажу, випуску або анулювання власних акцій Банку, не відображається у складі прибутку чи збитку.

Сума перевищення отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал.

Інші резерви – резерви, відображені у складі капіталу (іншого сукупного доходу) в звіті про фінансовий стан Банку, включають дооцінку, резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу.

Прибуток чи збиток, що виникає внаслідок операцій з акціонерами Банку, визнається в складі власного капіталу як «Результат від операцій з акціонерами».

## Звітність за сегментами

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: роздрібний бізнес, корпоративний бізнес, малий та середній бізнес, фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес та інше.

## Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

## Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка – це метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Ефективний відсоток – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Банк включає до розрахунку ефективного відсотка всі сплачені та/або отримані комісії, збори та витрати на операцію, що є невід'ємною частиною доходу/витрат фінансового інструменту, а саме:

- ▶ комісії за ініціювання фінансового інструменту, що отримані/сплачені Банком і пов'язані зі створенням або придбанням такого фінансового інструменту;
- ▶ комісії, що отримані/сплачені Банком за зобов'язання з кредитування під час ініціювання або придбання кредиту як компенсація за участь у придбанні фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено;
- ▶ комісії, що отримані/сплачені Банком під час випуску боргових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Доходи за борговими фінансовими інструментами відображаються з використанням методу ефективного відсотка, за виключенням фінансових активів, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від знецінення, процентні доходи визнаються у подальшому з використанням процентної ставки, яка застосовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

Валова балансова вартість фінансового активу - амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під кредитні збитки.

#### *Розрахунок процентних доходів та витрат*

Ефективна процентна ставка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням розраховується при первісному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку процентних доходів і витрат ефективна відсоткова ставка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненими) або справедливою вартості зобов'язання. Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується із застосуванням ефективної відсоткової ставки до амортизованої вартості фінансового активу. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знов проводиться на основі валової балансової вартості.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується із застосуванням ефективної відсоткової ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини амортизованої вартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними згодом зменшиться.

При розрахунку ефективної відсоткової ставки за фінансовими інструментами, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки, беручи до уваги всі договірні умови даного фінансового інструменту, але без урахування очікуваних кредитних збитків. Для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів ефективна відсоткова ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, розраховується з використанням величини очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Проценти отримані від активів, що оцінюються за справедливою вартістю, класифікуються як процентні доходи.

Комісійні доходи і витрати (далі – «комісії») – доходи і витрати за наданими/отриманими послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів разом з відповідними прямими витратами та визнається як коригування ефективного відсотка за наданим кредитом. Коли малоімовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли спливає строк зобов'язання з кредитування, а кредитний договір так і не укладається або транш кредиту не був наданий, комісійні доходи за зобов'язаннями з кредитування визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід після завершення цього строку. Комісія за обслуговування кредиту визнається як дохід під час надання послуги. Усі інші комісії визнаються після надання відповідних послуг.

Інші доходи визнаються у прибутках та збитках, коли завершується відповідна операція.

Комісійні доходи та витрати включають комісії, отримані/сплачені Банком за надання фінансових послуг, крім тих, що пов'язані з виникненням фінансового активу або зобов'язання, які є частиною ефективного процентного доходу/витрат.

Комісійні доходи від фінансових послуг, що надаються Банком, включають платіжні послуги, брокерські послуги, інвестиційні консультації та фінансове планування, інвестиційні банківські послуги та послуги з управління активами.

Комісійні доходи відображаються у звіті про прибутки та збитки в міру виконання Групою зобов'язання щодо виконання договору відповідно до правил МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід за договорами з клієнтами».

Зокрема:

- ▶ якщо зобов'язання виконується в певний момент («момент часу»), відповідний дохід визнається у звіті про прибутки та збитки, коли послуга надається;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- ▶ якщо зобов'язання виконується протягом певного періоду часу, відповідний дохід визнається у звіті про прибутки та збитки з метою відображення прогресу у виконанні такого зобов'язання.

Комісії за операції з цінними паперами, платіжні послуги, обмінні операції, операції з іноземною валютою, як правило, обліковуються в момент надання послуги та негайно списуються з рахунку клієнта.

Комісії за поточне управління, адміністрування кредитів, депозитні та депозитарні послуги, ведення рахунків, агентські послуги, адміністрування синдикованих кредитів, управління активами та обслуговування платіжних карток, як правило, визнаються протягом строку дії відповідного договору. Дохід оцінюється за прямолінійним методом і рівномірно розподіляється протягом строку дії договору, оскільки цей метод найкраще відображає зобов'язання Банку бути готовим задовольнити запити клієнтів. Рахунки за ці послуги здебільшого виставляються на регулярній основі (як правило, щомісяця), за окремі послуги рахунки виставляються авансом.

Комісії за надані кредити, крім тих, що пов'язані з їх наданням, які є частиною ефективного процентного доходу, або обліковуються в момент надання послуги, або визнаються протягом строку дії договору залежно від виду наданих послуг.

Сума доходів, пов'язаних з комісійними доходами, визначається на основі договірних умов. Змінність, яка могла б вплинути на суму, яку Банк очікує отримати, зазвичай не передбачається для послуг, що надаються Банком.

Якщо договір стосується різних товарів/послуг, які не мають окремої ціни, дохід розподіляється між різними зобов'язаннями, пропорційні до окремої ціни на поставлений товар/послугу. Таким чином, ці суми будуть обліковуватися у звіті про прибутки та збитки виходячи з термінів виконання кожного зобов'язання.

## **Інші прибутки (збитки)**

До складу статті «Інші прибутки (збитки)» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банк включає прибуток (збиток) від припинення визнання фінансових зобов'язань, чисті прибутки від інвестиційної нерухомості, інші збитки (прибутки) представлені змінами від формування (розформування) резервів під юридичні ризики та за гарантіями виконання, та інші доходи.

## **Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)**

### **Нові прийняті і переглянуті МСФЗ**

*Новий стандарт МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»*

З 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» (далі – МСФЗ 17). МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестрахування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

До основних нововведень МСФЗ 17 належить: класифікація страхових та перестрахових контрактів; обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими; визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими); вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту; розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати; актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до: випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестрахування; з утримуваних ним договорів перестрахування; випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк здійснив аналіз наявних банківських продуктів: із кредитування (в тому числі надання кредитних карток), надання фінансових гарантій і надання гарантій виконання, та дійшов висновку щодо відсутності банківських продуктів, до яких мають застосовуватись вимоги МСФЗ (IFRS) 17. Кредитні договори (в тому числі кредитні картки) не відповідають визначенню договору страхування згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 17. До договорів фінансових гарантій та договорів гарантій виконання Банк продовжує застосовувати вимоги МСФЗ (IFRS) 9, оскільки такі договори не відносяться до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 17.

*Інші зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:*

- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та до Положення з практики МСФЗ 2 «Здійснення суджень про суттєвість»;
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки» – «Визначення облікових оцінок»;
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток», документ «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції»;
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток» – «Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента» (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Дані зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку за 2023 рік.

*З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:*

- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»;
- ▶ Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Угоди про фінансування постачальника»;
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості».

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні». Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами» передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду: а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань; б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Банк очікує, що інші вищенаведені зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та критичних суджень при застосуванні принципів облікової політики представлена далі.

### Основні оцінки облікової політики

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку. (Примітка 3).

#### *Справедлива вартість фінансових інструментів*

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та похідні фінансові інструменти відображаються за їхньою справедливою вартістю.

Банк вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування недоступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи/витрати може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань при оцінці інструментів, їх вартість могла б суттєво відрізнятися від тієї, що відображена в фінансовій звітності.

#### *Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки*

Оцінка збитків згідно з МСФЗ (IFRS) 9 за всіма категоріями фінансових активів вимагає застосування судження, зокрема, при визначенні ОКЗ та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і строки виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів під знецінення.

Розрахунки ОКЗ Банку є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

- ▶ критерії, які використовуються Банком для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під знецінення фінансових активів повинен визнаватись в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;
- ▶ розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вхідних даних;
- ▶ визначення взаємозв'язків між макроекономічними сценаріями і економічними даними, наприклад, рівнем безробіття і вартістю забезпечення, а також вплив на показники ймовірності дефолту (PD), величину, схильну до ризику дефолту (EAD) та рівень втрат при дефолті (LGD);
- ▶ вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв і їх зважування з урахуванням ймовірності для отримання економічних вихідних даних для моделей оцінки ОКЗ.

Вплив щодо зміни застосування судження шляхом застосування коригування керівництва у прогнозній інформації наведений у Примітці 29.

Детальна інформація представлена в Примітках 9 і 29.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### *Справедлива вартість будівель та земельних ділянок та інвестиційної нерухомості*

Як зазначено у Примітці 4, будівлі та земельні ділянки відображені за переоціненою вартістю за вирахуванням накопичених у подальшому зносу та збитків від зменшення корисності. Для визначення справедливої вартості застосовувався переважно порівняльний підхід до оцінки. Порівняльний підхід до оцінки ґрунтується на аналізі результатів порівнянних продажів аналогічних будівель. Оцінка справедливої вартості будівель та земельних ділянок вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Для оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів.

#### *Відстрочені податкові активи*

Оцінка ймовірності визнання відстрочених податкових активів вимагає від керівництва застосування судження, зокрема, при визначенні майбутніх податкових прибутків проти яких відстрочені податкові активи можуть бути реалізовані. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум відстрочених податкових активів або зобов'язань. Інформація про дані оцінки зазначено у Примітці 13.

## **6. Інформація за сегментами**

Для цілей управління Банк визначив п'ять операційних сегментів, виходячи з продуктів та послуг:

Корпоративний бізнес: Переважно надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків клієнтів, діяльність яких відповідає певним критеріям та межам.

Малий та середній бізнес (надалі – «МСБ»): Переважно обслуговування клієнтів за цільовими програмами кредитування, депозитів та поточних рахунків клієнтів, діяльність яких відповідає певним критеріям та межам та залучення коштів від державних організацій для цільового кредитування клієнтів.

Роздрібний бізнес: Переважно обслуговування депозитів фізичних осіб, надання споживчих кредитів, овердрафтів, обслуговування кредитних карт та здійснення грошових переказів та залучення коштів від державних організацій для цільового кредитування клієнтів.

Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес: Основними складовими є міжбанківські операції, операції з цінними паперами, операції з іноземними валютами та банківськими металами, депозитарні операції, операції з фінансовими установами.

Інші види діяльності: Ключовим елементом інших видів діяльності є функція внутрішнього банку, через яку здійснюється внутрішнє фондування між сегментами бізнес напрямів. Фінансовий результат внутрішнього банку, що сформований трансфертним результатом між підрозділами Банку відноситься до інших видів діяльності. Додатково сегмент здійснює операції з оперативного лізингу, операції з електронної комерції, повернення раніше списаних активів, переоцінка, збільшення/зменшення корисності необоротних активів та інші функції централізованого управління, в тому числі розподіляє загальнобанківські витрати, між підрозділами Банку, тощо.

У 2023 році Банк додав до результатів сегментів міжсегментні доходи та витрати. Зміни у порівняльному періоді за 2022 рік були також додані до результатів діяльності звітних сегментів.

Для цілей цієї примітки керівництво Банку означає Голову та членів Правління Банку та керівників бізнес підрозділів Банку.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності, як видно з таблиці нижче. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

До суттєвих узгоджувальних статей враховуються міжсегментні доходи та витрати, в тому числі в частині трансфертного результату, загальнобанківських витрат (розподілених) підрозділів підтримки Головної установи банку та апарату дирекцій та відділень, касових підрозділів.

Базою алокації та перерозподілу витрат загальнобанківської підтримки є чисельність персоналу відповідного бізнес-напрямку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Подана нижче інформація за сегментами відображається на основі, що використовується особою, яка відповідальна за прийняття операційних рішень для оцінки діяльності згідно з МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти». Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань.

Протягом 2023 року Банк отримав дохід від звичайної діяльності від операцій з Клієнтом 1 у сумі 5 207 263 тис. грн. (26,53%) та Клієнтом 2 у сумі 3 076 606 тис. грн. (15,67%). Протягом 2022 року Банк отримав дохід від звичайної діяльності від операцій з Клієнтом 1 у сумі 2 741 635 тис. грн. (19,73%).

У таблицях нижче подано інформацію про доходи та витрати та про окремі активи та зобов'язання стосовно операційних сегментів Банку.

31 грудня 2023	Операційні сегменти					Всього
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності	
Процентні доходи	6 139 930	1 420 898	562 557	9 246 348	–	17 369 733
Процентні витрати	(6 396 109)	(2 141 784)	(1 725 998)	(414 808)	(11 369)	(10 690 068)
Трансфертні доходи/ витрати	2 119 502	1 541 427	2 538 896	(7 560 868)	1 361 043	–
<b>Процентні доходи (витрати) з урахуванням трансфертних доходів/ витрат</b>	<b>1 863 323</b>	<b>820 541</b>	<b>1 375 455</b>	<b>1 270 672</b>	<b>1 349 674</b>	<b>6 679 665</b>
Комісійні доходи	827 178	537 049	735 962	84 109	76 667	2 260 965
Комісійні витрати	(203 743)	(34 565)	(566 690)	(126 685)	(32 511)	(964 194)
Амортизаційні витрати з урахуванням міжсегментного розподілу	(80 728)	(115 913)	(207 213)	(14 329)	(9 221)	(427 404)
Суттєві статті доходів і витрат з урахуванням міжсегментного розподілу	(885 381)	(691 796)	(1 334 295)	(91 403)	114 746	(2 888 129)
Прибуток (збиток) до оподаткування	1 520 649	515 316	3 219	1 122 364	1 499 355	4 660 903
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	–	–	–	–	(2 724 477)	(2 724 477)
<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>1 520 649</b>	<b>515 316</b>	<b>3 219</b>	<b>1 122 364</b>	<b>(1 225 122)</b>	<b>1 936 426</b>
<b>Активи</b>	<b>48 407 547</b>	<b>9 673 540</b>	<b>6 261 544</b>	<b>107 662 646</b>	<b>3 862 106</b>	<b>175 867 383</b>
<b>Зобов'язання</b>	<b>92 684 287</b>	<b>29 422 361</b>	<b>35 934 903</b>	<b>5 489 882</b>	<b>1 090 298</b>	<b>164 621 731</b>
<b>Інша інформація за сегментом</b>						
Капітальні витрати	4 880	3 708	52 106	–	293 709	354 403

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2022	Операційні сегменти					Всього
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності	
Процентні доходи	5 452 418	1 391 456	564 645	4 157 664	–	11 566 183
Процентні витрати	(3 201 244)	(680 737)	(770 199)	(1 909 650)	(10 108)	(6 571 938)
Трансфертні доходи/ витрати	(69 355)	132 737	1 291 817	(1 276 460)	(78 739)	–
<b>Процентні доходи (витрати) з урахуванням трансфертних доходів/ витрат</b>	<b>2 181 819</b>	<b>843 456</b>	<b>1 086 263</b>	<b>971 554</b>	<b>(88 847)</b>	<b>4 994 245</b>
Комісійні доходи	620 563	429 186	759 756	283 357	234 598	2 327 460
Комісійні витрати	(152 283)	(21 243)	(428 103)	(256 947)	(48 060)	(906 636)
Амортизаційні витрати з урахуванням міжсегментної алокації	(62 308)	(86 928)	(189 282)	(19 440)	(7 822)	(365 780)
Суттєві статті доходів і витрат з урахуванням міжсегментної алокації	(5 223 143)	(1 972 070)	(1 555 370)	(698 465)	(599 380)	(10 048 428)
Прибуток (збиток) до оподаткування	(2 635 352)	(807 599)	(326 736)	280 059	(509 511)	(3 999 139)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	–	–	–	–	137 626	137 626
<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>(2 635 352)</b>	<b>(807 599)</b>	<b>(326 736)</b>	<b>280 059</b>	<b>(371 885)</b>	<b>(3 861 513)</b>
<b>Активи</b>	51 313 096	9 171 283	4 514 143	61 119 307	5 528 120	131 645 949
<b>Зобов'язання</b>	59 921 258	22 068 078	32 297 070	9 297 453	1 145 968	124 729 827
<b>Інша інформація за сегментом</b>						
Капітальні витрати	9 931	4 722	24 162	–	275 729	314 544

## 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Поточні рахунки в інших кредитних установах	21 207 261	20 508 440
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	15 018 493	7 013 233
Поточні рахунки у Національному банку України	10 374 688	4 770 104
Грошові кошти у касі	3 155 849	3 060 267
	<b>49 756 291</b>	<b>35 352 044</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності	(6 840)	(5 257)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>49 749 451</b>	<b>35 346 787</b>

Поточні рахунки у Національному банку України являють собою кошти, розміщені для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій Банку. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на поточних рахунках в Національному банку України, відсутні.

Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 року Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів.

За грошовими коштами та їх еквівалентами Банк не визначив подію збільшення кредитного ризику та класифікує ці активи у Стадії 1 з огляду на їх короткостроковість та швидкий термін оновлення на балансі.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни очікуваних кредитних збитків протягом 2023 та 2022 року були такими:

	<b>Стадія 1</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>5 257</b>
Зміна очікуваних кредитних збитків	388
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>388</i>
Курсові різниці	1 195
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>6 840</b>
	<b>Стадія 1</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>5 442</b>
Нові створені або придбані активи	209
Активи, які були погашені	(23)
Зміна очікуваних кредитних збитків	(2 687)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(2 501)</i>
Курсові різниці	2 316
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>5 257</b>

## 8. Кредити та інші залишки з банками

Кредити та інші залишки з банками включають:

	<b>31 грудня 2023</b>	<b>31 грудня 2022</b>
Кошти за угодами зворотного РЕПО	448 160	399 168
Поточні рахунки у банках у банківських металах	321 371	276 538
Строкові кошти зі строком погашення понад 90 днів або прострочені	–	14 521
Інші кошти у банках	864 360	1 746 694
	<b>1 633 891</b>	<b>2 436 921</b>
Мінус – очікувані кредитні збитки	(680)	(16 352)
<b>Кредити та інші залишки з банками</b>	<b>1 633 211</b>	<b>2 420 569</b>

Інші кошти у банках включають гарантійні депозити, розміщені переважно у зв'язку з клієнтськими операціями, як, наприклад, акредитиви, фінансові гарантії та гарантії виконання зобов'язань, операції платіжними картками.

Станом на 31 грудня 2023 року кредити та інші залишки з банками обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків банків у банківських металах в сумі 321 371 тис. грн., які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки (2022: 276 538 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2023 року прострочені кошти у банках відсутні (2022: 14 521 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2023 року кредити та інші залишки з банками у сумі 1 235 027 тис. грн. (або 75,59 % від загальної суми кредити та інші залишки з банками), були розміщені в трьох банках (2022: 2 072 181 тис. грн., в трьох банках або 85,03% загальної суми кредити та інші залишки з банками).

Станом на 31 грудня 2023 року кошти за угодами зворотного РЕПО були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 478 616 тис. грн. (2022: 421 235 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2023 року Банк за кредитами та іншими залишками з банками не визначив подію збільшення кредитного ризику та класифікує ці активи у Стадії 1 з огляду на їх короткостроковість та швидкий термін оновлення на балансі. Кредити та інші залишки з банками зі строком погашення понад 90 днів або прострочені окремо аналізуються на наявність події збільшення кредитного ризику.

Аналіз змін валової балансової вартості кредитів та інших залишків з банками, що обліковуються за амортизованою вартістю, за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, представлений у наступній таблиці:



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>2 145 862</b>	<b>-</b>	<b>14 521</b>	<b>2 160 383</b>
Нові створені або придбані активи	4 591 469	-	-	4 591 469
Активи, які були погашені	(5 464 471)	-	-	(5 464 471)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання	-	-	(14 521)	(14 521)
Курсові різниці	39 660	-	-	39 660
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>1 312 520</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 312 520</b>

Аналіз змін валової балансової вартості кредитів та інші залишки з банками, що обліковуються за амортизованою вартістю, за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року, представлений у наступній таблиці:

	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>4 892 664</b>	<b>-</b>	<b>10 832</b>	<b>4 903 496</b>
Нові створені або придбані активи	7 980 499	-	-	7 980 499
Активи, які були погашені	(11 063 963)	-	-	(11 063 963)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Курсові різниці	336 662	-	3 689	340 351
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>2 145 862</b>	<b>-</b>	<b>14 521</b>	<b>2 160 383</b>

Зміни очікуваних кредитних збитків за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, були такими:

	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>1 830</b>	<b>-</b>	<b>14 522</b>	<b>16 352</b>
Нові створені або придбані активи	1 348	-	-	1 348
Активи, які були погашені	(843)	-	-	(843)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(1 669)	-	-	(1 669)
<b>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</b>	<b>(1 164)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 164)</b>
Списання	-	-	(14 522)	(14 522)
Курсові різниці	14	-	-	14
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>680</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>680</b>

Зміни очікуваних кредитних збитків за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, були такими:

	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>3 387</b>	<b>-</b>	<b>10 832</b>	<b>14 219</b>
Нові створені або придбані активи	2 255	-	-	2 255
Активи, які були погашені	(3 321)	-	-	(3 321)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	(380)	-	380	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(629)	-	(15)	(644)
<b>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</b>	<b>(2 075)</b>	<b>-</b>	<b>365</b>	<b>(1 710)</b>
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	518	-	3 325	3 843
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>1 830</b>	<b>-</b>	<b>14 522</b>	<b>16 352</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**9. Кредити та аванси клієнтам.**

Кредити та аванси клієнтам включають:

	<b>31 грудня 2023</b>	<b>31 грудня 2022</b>
Корпоративний бізнес	58 093 443	61 201 988
МСБ	11 012 747	10 781 717
Роздрібний бізнес	6 759 984	5 709 448
<b>Всього кредити та аванси клієнтам</b>	<b>75 866 174</b>	<b>77 693 153</b>
Мінус – очікувані кредитні збитки	(12 533 227)	(12 934 025)
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	<b>63 332 947</b>	<b>64 759 128</b>

Станом на 31 грудня 2023 року, кредити та аванси клієнтам включали кредити клієнтам в сумі 29 531 тис. грн. (2022: 60 654 тис. грн.), контрактні умови яких не відповідають умовам базової кредитної угоди, та які оцінюються за СВПЗ. Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів та авансів клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлена в Примітці 30.

Станом на 31 грудня 2023 року, кредити та аванси клієнтам включали кредити клієнтам в сумі 2 925 тис. грн. (2022: 2 245 тис. грн.), що утримувались в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання контрактних грошових потоків та продажу. Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів та авансів клієнтам, що оцінюються за СВІСД, представлена в Примітці 30.

Станом на 31 грудня 2023 року, загальний обсяг заборгованості за кредитними угодами, за якими була проведена реструктуризація та які не є простроченими, становить 4 416 561 тис. грн. (2022: 1 964 393 тис. грн.).

Протягом 2023 року, Банком не здійснювалось погашення кредитів та авансів клієнтам за рахунок заставного майна. Вартість заставного майна, яке було використано для погашення кредитів та авансів клієнтам у 2022: 8 277 тис. грн. (Примітка 16).

Станом на 31 грудня 2023 року, сума кредитів клієнтам юридичним особам та МСБ, які знаходяться на територіях, окупованих, внаслідок військових дій, склала 2 775 432 тис. грн., за якою сформований резерв у розмірі 2 524 078 тис. грн. (2022: 2 491 580 тис. грн. та 2 054 354 тис. грн. відповідно).

Станом на 31 грудня 2023 року, сума кредитів фізичним особам, заставне майно яких знаходиться на територіях, окупованих внаслідок військових дій, , склала 60 056 тис. грн., за якою сформований резерв у розмірі 43 826 тис. грн. (2022: 172 584 тис. грн. та 64 009 тис. грн. відповідно).

Банк є уповноваженою особою-учасником державної програми доступного іпотечного кредитування фізичним особам «еОселя». Станом на 31 грудня 2023 року, сума кредитів фізичним особам виданих в рамках даної програми складає 2 363 423 тис. грн. (2022: 35 177 тис. грн.).

Аналіз змін валової балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, виключаючи кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлений у наступних таблицях:

<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>17 315 721</b>	<b>28 785 249</b>	<b>14 533 693</b>	<b>567 325</b>	<b>61 201 988</b>
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	22 671 131	3 547 725	709 016	66 547	<b>26 994 419</b>
Погашені активи	(21 922 539)	(7 840 446)	(1 542 928)	(26 603)	<b>(31 332 516)</b>
Переведення у стадію 1	6 351 490	(6 351 490)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(9 567 471)	11 547 282	(1 979 811)	-	-
Переведення у стадію 3	(1 064 575)	(2 238 008)	3 302 583	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(384 260)	-	<b>(384 260)</b>
Курсові різниці	248 097	802 085	552 237	11 393	<b>1 613 812</b>
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>14 031 854</b>	<b>28 252 397</b>	<b>15 190 530</b>	<b>618 662</b>	<b>58 093 443</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>5 230 965</b>	<b>3 056 688</b>	<b>2 433 410</b>	<b>-</b>	<b>10 721 063</b>
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	5 240 009	600 543	141 527	-	<b>5 982 079</b>
Погашені активи	(3 427 386)	(1 961 511)	(419 229)	(628)	<b>(5 808 754)</b>
Переведення у стадію 1	1 919 181	(1 842 195)	(76 986)	-	-
Переведення у стадію 2	(3 076 561)	3 260 502	(183 941)	-	-
Переведення у стадію 3	(21 128)	(508 121)	529 249	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(53 429)	-	<b>(53 429)</b>
Курсові різниці	18 641	77 675	45 941	-	<b>142 257</b>
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>5 883 721</b>	<b>2 683 581</b>	<b>2 416 542</b>	<b>(628)</b>	<b>10 983 216</b>

<b>Роздрібний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>3 562 564</b>	<b>103 543</b>	<b>2 026 730</b>	<b>16 611</b>	<b>5 709 448</b>
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	3 020 988	10 632	46 687	6 426	<b>3 084 733</b>
Погашені активи	(1 746 248)	(21 633)	(198 447)	(3 846)	<b>(1 970 174)</b>
Переведення у стадію 1	432 462	(224 075)	(208 387)	-	-
Переведення у стадію 2	(386 176)	424 095	(37 919)	-	-
Переведення у стадію 3	(17 614)	(240 525)	258 139	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(114 086)	(231)	<b>(114 317)</b>
Курсові різниці	361	(14)	49 947	-	<b>50 294</b>
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>4 866 337</b>	<b>52 023</b>	<b>1 822 664</b>	<b>18 960</b>	<b>6 759 984</b>

До статті нові активи та інші зміни за існуючими активами, окрім виникнення нових активів, також включено нарахування відсотків та видача кредитних коштів в рамках існуючих кредитних ліній у відповідних стадіях протягом 2023 року.

Аналіз змін валової балансової вартості за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року, виключаючи кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлений у наступних таблицях:

<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>33 275 253</b>	<b>9 917 838</b>	<b>3 424 334</b>	<b>256 494</b>	<b>46 873 919</b>
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	40 832 285	3 777 344	513 813	254 409	<b>45 377 851</b>
Погашені активи	(31 812 653)	(4 704 792)	(662 978)	(12 134)	<b>(37 192 557)</b>
Переведення у стадію 1	1 227 372	(1 217 905)	(9 467)	-	-
Переведення у стадію 2	(28 781 740)	29 301 593	(519 853)	-	-
Переведення у стадію 3	(427 106)	(11 544 831)	11 971 937	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(990 593)	-	<b>(990 593)</b>
Курсові різниці	3 002 310	3 256 002	806 500	68 556	<b>7 133 368</b>
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>17 315 721</b>	<b>28 785 249</b>	<b>14 533 693</b>	<b>567 325</b>	<b>61 201 988</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>6 368 371</b>	<b>1 531 545</b>	<b>391 921</b>	<b>-</b>	<b>8 291 837</b>
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	6 556 426	216 640	159 751	-	<b>6 932 817</b>
Погашені активи	(3 638 263)	(1 262 219)	(100 685)	-	<b>(5 001 167)</b>
Переведення у стадію 1	833 770	(810 786)	(22 984)	-	-
Переведення у стадію 2	(3 704 469)	4 882 503	(1 178 034)	-	-
Переведення у стадію 3	(1 230 293)	(1 896 033)	3 126 326	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(12 487)	-	<b>(12 487)</b>
Курсові різниці	45 423	395 038	69 602	-	<b>510 063</b>
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>5 230 965</b>	<b>3 056 688</b>	<b>2 433 410</b>	<b>-</b>	<b>10 721 063</b>

<b>Роздрібний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>4 963 594</b>	<b>21 740</b>	<b>1 511 345</b>	<b>14 773</b>	<b>6 511 452</b>
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	1 170 450	18 766	70 316	4 100	<b>1 263 632</b>
Погашені активи	(2 021 111)	(30 345)	(164 719)	(2 262)	<b>(2 218 437)</b>
Переведення у стадію 1	658 138	(264 376)	(393 762)	-	-
Переведення у стадію 2	(641 444)	679 312	(37 868)	-	-
Переведення у стадію 3	(570 074)	(321 846)	891 920	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(232 585)	-	<b>(232 585)</b>
Курсові різниці	3 011	292	382 083	-	<b>385 386</b>
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>3 562 564</b>	<b>103 543</b>	<b>2 026 730</b>	<b>16 611</b>	<b>5 709 448</b>

До статті нові активи та інші зміни за існуючими активами, окрім виникнення нових активів, також включено нарахування відсотків та видача кредитних коштів в рамках існуючих кредитних ліній у відповідних стадіях протягом 2022 року.

Стаття списання кредитної заборгованості складається з списання проблемних кредитів 999 029 тис. грн. (2022: 1 235 665 тис. грн.).

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, були такими:

<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>73 382</b>	<b>765 933</b>	<b>8 479 676</b>	<b>201 464</b>	<b>9 520 455</b>
Нові активи	123 066	-	-	9 228	<b>132 294</b>
Погашені активи	(30 170)	(3 976)	(63 380)	-	<b>(97 526)</b>
Переведення у стадію 1	21 929	(21 929)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(42 040)	1 464 248	(1 422 208)	-	-
Переведення у стадію 3	(42 175)	(45 006)	87 181	-	-
Зміна резерву	(63 383)	(1 881 244)	1 618 015	(7 183)	<b>(333 795)</b>
<b>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</b>	<b>(32 773)</b>	<b>(487 907)</b>	<b>219 608</b>	<b>2 045</b>	<b>(299 027)</b>
Зміна знецінених відсотків	-	-	528 640	16 837	<b>545 477</b>
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(384 260)	-	<b>(384 260)</b>
Курсові різниці	281	1 559	299 643	4 564	<b>306 047</b>
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>40 890</b>	<b>279 585</b>	<b>9 143 307</b>	<b>224 910</b>	<b>9 688 692</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>49 575</b>	<b>90 312</b>	<b>1 472 935</b>	<b>-</b>	<b>1 612 822</b>
Нові активи	22 382	-	13	-	22 395
Погашені активи	(995)	(687)	(15 650)	-	(17 332)
Переведення у стадію 1	31 674	(28 899)	(2 775)	-	-
Переведення у стадію 2	(32 312)	50 783	(18 471)	-	-
Переведення у стадію 3	(346)	(21 781)	22 127	-	-
Зміна резерву	(48 958)	(78 463)	(245 372)	(628)	(373 421)
<b>Всього витрат</b>					
<i>на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	(28 555)	(79 047)	(260 128)	(628)	(368 358)
Зміна знецінених відсотків	-	-	136 583	-	136 583
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(53 429)	-	(53 429)
Курсові різниці	16	1 535	35 668	-	37 219
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>21 036</b>	<b>12 800</b>	<b>1 331 629</b>	<b>(628)</b>	<b>1 364 837</b>

<b>Роздрібний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>77 463</b>	<b>30 680</b>	<b>1 685 648</b>	<b>6 956</b>	<b>1 800 747</b>
Нові активи	27 389	-	2 058	2 316	31 763
Погашені активи	(3 145)	(4 059)	(41 791)	(20)	(49 015)
Переведення у стадію 1	143 454	(44 682)	(98 772)	-	-
Переведення у стадію 2	(42 807)	59 494	(16 687)	-	-
Переведення у стадію 3	(9 414)	(71 601)	81 015	-	-
Зміна резерву	(181 835)	34 451	(122 815)	3 142	(267 057)
<b>Всього витрат</b>					
<i>на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	(66 358)	(26 397)	(196 992)	5 438	(284 309)
Зміна знецінених відсотків	-	-	33 204	1 220	34 424
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(114 086)	(231)	(114 317)
Курсові різниці	-	(10)	43 163	-	43 153
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>11 105</b>	<b>4 273</b>	<b>1 450 937</b>	<b>13 383</b>	<b>1 479 698</b>

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, були такими:

<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>406 403</b>	<b>1 354 074</b>	<b>2 283 053</b>	<b>31 035</b>	<b>4 074 565</b>
Нові активи	816 018	57 104	48 604	16 750	938 476
Погашені активи	(73 619)	(150 522)	(27 713)	-	(251 854)
Переведення у стадію 1	121 016	(119 711)	(1 305)	-	-
Переведення у стадію 2	(1 142 648)	1 410 664	(268 016)	-	-
Переведення у стадію 3	(985)	(3 642 688)	3 643 673	-	-
Зміна резерву	(110 065)	1 285 535	3 124 756	142 191	4 442 417
<b>Всього витрат</b>					
<i>на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	(390 283)	(1 159 618)	6 519 999	158 941	5 129 039
Зміна знецінених відсотків	-	-	240 506	2 581	243 087
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(990 593)	-	(990 593)
Курсові різниці	57 262	571 477	426 711	8 907	1 064 357
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>73 382</b>	<b>765 933</b>	<b>8 479 676</b>	<b>201 464</b>	<b>9 520 455</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>25 298</b>	<b>76 931</b>	<b>272 065</b>	<b>-</b>	<b>374 294</b>
Нові активи	40 991	-	3 340	-	44 331
Погашені активи	(2 124)	(4 502)	(12 016)	-	(18 642)
Переведення у стадію 1	45 658	(36 093)	(9 565)	-	-
Переведення у стадію 2	(56 129)	319 412	(263 283)	-	-
Переведення у стадію 3	(16 518)	(351 449)	367 967	-	-
Зміна резерву	12 304	32 109	1 042 388	-	1 086 801
<b>Всього витрат</b>					
<i>на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	24 182	(40 523)	1 128 831	-	1 112 490
Зміна знецінених відсотків	-	-	51 903	-	51 903
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(12 487)	-	(12 487)
Курсові різниці	95	53 904	32 623	-	86 622
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>49 575</b>	<b>90 312</b>	<b>1 472 935</b>	<b>-</b>	<b>1 612 822</b>

<b>Роздрібний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>10 405</b>	<b>7 016</b>	<b>1 407 404</b>	<b>9 688</b>	<b>1 434 513</b>
Нові активи	2 346	2	8 014	744	11 106
Погашені активи	(1 830)	(5 888)	(33 574)	-	(41 292)
Переведення у стадію 1	249 135	(71 682)	(177 453)	-	-
Переведення у стадію 2	(35 113)	43 950	(8 837)	-	-
Переведення у стадію 3	(858)	(107 798)	108 656	-	-
Зміна резерву	(148 661)	164 961	178 134	(3 826)	190 608
<b>Всього витрат</b>					
<i>на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	65 019	23 545	74 940	(3 082)	160 422
Зміна знецінених відсотків	-	-	67 255	350	67 605
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(232 585)	-	(232 585)
Курсові різниці	2 039	119	368 634	-	370 792
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>77 463</b>	<b>30 680</b>	<b>1 685 648</b>	<b>6 956</b>	<b>1 800 747</b>

Нижче представлена інформація про недисконтовані ОКЗ при первісному визнанні за придбаними кредитно-знеціненими кредитами та авансами клієнтам, які були первісно визнані за 2023 та 2022 роки:

	<b>31 грудня 2023</b>	<b>31 грудня 2022</b>
Корпоративний бізнес	447 059	350 494
МСБ	50 433	-
Роздрібний бізнес	12 433	9 775
<b>Всього недисконтовані ОКЗ при первісному визнанні ПСКЗ</b>	<b>509 925</b>	<b>360 269</b>

## Застава

У наступній таблиці представлено аналіз загальної суми кредитного портфелю за типами забезпечення:

<b>Тип забезпечення</b>	<b>31 грудня 2023</b>				<b>із них у Стадії 3 та ПСКЗ</b>
	<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>МСБ</b>	<b>Роздрібний бізнес</b>	<b>Всього</b>	
Депозити	803 508	411 225	16	1 214 749	38 249
Нерухомість	23 851 987	3 628 470	4 374 445	31 854 902	9 931 167
Інші активи	17 599 772	5 443 654	745 687	23 789 113	4 659 795
Без забезпечення	15 838 176	1 529 398	1 639 836	19 007 410	5 438 280
<b>Всього кредитів</b>	<b>58 093 443</b>	<b>11 012 747</b>	<b>6 759 984</b>	<b>75 866 174</b>	<b>20 067 491</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Тип забезпечення	31 грудня 2022				
	Корпоратив- ний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Всього	із них у Стадії 3 та ПСКЗ
Депозити	2 914 698	371 632	4 751	<b>3 291 081</b>	85 474
Нерухомість	25 852 654	3 355 331	2 262 951	<b>31 470 936</b>	9 456 049
Інші активи	22 524 677	5 412 075	1 471 284	<b>29 408 036</b>	5 042 991
Без забезпечення	9 909 959	1 642 679	1 970 462	<b>13 523 100</b>	4 995 222
<b>Всього кредитів</b>	<b>61 201 988</b>	<b>10 781 717</b>	<b>5 709 448</b>	<b>77 693 153</b>	<b>19 579 736</b>

Представлені у цій таблиці суми відображають балансову вартість кредитів до вирахування суми очікуваних кредитних збитків, а не справедливую вартість застави. Банк оцінює справедливую вартість застави під час: надання кредиту, зміни структури застави за кредитним договором, реалізації застави у разі неспроможності позичальника погасити кредит, а також у випадках та з регулярністю, передбачених законодавством України.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років інші активи включають рухоме майно, товари в обігу, тощо.

За відсутності забезпечення очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів в Стадії 3 станом на 31 грудня 2023 та 2022 років були б вище на:

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Корпоративний бізнес	4 559 593	4 483 111
МСБ	883 034	706 209
Роздрібний бізнес	222 476	125 045
	<b>5 665 103</b>	<b>5 314 365</b>

У наступній таблиці представлено структуру кредитів та авансів клієнтам в розрізі сегментів клієнтів та валюти заборгованості:

Тип клієнтів	31 грудня 2023				31 грудня 2022			
	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені
Державні підприємства та муніципалітети	7 004 155	9 915 619	<b>16 919 774</b>	2 517 709	7 411 800	10 577 284	<b>17 989 084</b>	2 668 621
Корпоративні клієнти	22 995 108	18 191 081	<b>41 186 189</b>	13 291 484	22 670 968	20 541 936	<b>43 212 904</b>	12 432 397
Малі, Середні та Мікро	2 231 473	8 768 754	<b>11 000 227</b>	2 416 676	2 168 012	8 613 705	<b>10 781 717</b>	2 435 377
Роздрібний бізнес	1 305 141	5 454 843	<b>6 759 984</b>	1 841 622	1 366 349	4 343 099	<b>5 709 448</b>	2 043 341
<b>Всього</b>	<b>33 535 877</b>	<b>42 330 297</b>	<b>75 866 174</b>	<b>20 067 491</b>	<b>33 617 129</b>	<b>44 076 024</b>	<b>77 693 153</b>	<b>19 579 736</b>

У наступній таблиці представлено структуру кредитів та авансів клієнтам в розрізі сегментів клієнтів та строків:

Тип клієнтів	31 грудня 2023			31 грудня 2022		
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
Державні підприємства та муніципалітети	12 728 192	4 191 582	<b>16 919 774</b>	14 155 950	3 833 134	<b>17 989 084</b>
Корпоративні клієнти	22 862 917	18 323 272	<b>41 186 189</b>	27 865 485	15 347 419	<b>43 212 904</b>
Малі, Середні та Мікро	6 117 127	4 883 100	<b>11 000 227</b>	7 374 835	3 406 882	<b>10 781 717</b>
Роздрібний бізнес	1 008 794	5 751 190	<b>6 759 984</b>	2 593 447	3 116 001	<b>5 709 448</b>
<b>Всього</b>	<b>42 717 030</b>	<b>33 149 144</b>	<b>75 866 174</b>	<b>51 989 717</b>	<b>25 703 436</b>	<b>77 693 153</b>

Кредити та аванси клієнтам у сумі 4 16 632 тис. грн. були надані муніципальним установам, ОКЗ за якими визначені як Стадія 1 (2022: 1 488 733 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2023 року кредити та аванси клієнтам у сумі 23 903 598 тис. грн., були надані десятиєм найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (31,51% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам), за даними кредитами та авансами клієнтам було сформовано резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 2 371 300 тис. грн. (2022: 25 183 771 тис. грн., або 32,41%, та резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 2 446 556 тис. грн.)

Кредити надаються головним чином клієнтам, що здійснюють діяльність на території України у таких галузях економіки:

	<b>31 грудня 2023</b>	<b>31 грудня 2022</b>
Електроенергетика	12 164 048	10 966 784
Сільське господарство та харчова промисловість	12 059 443	11 555 348
Видобування, торгівля газом та паливом	11 730 922	13 415 120
Торгівля	10 734 023	10 334 202
Фізичні особи	6 759 984	5 709 448
Нерухомість	5 627 296	6 030 442
Виробництво	3 557 854	4 063 849
Транспорт	3 419 613	4 440 555
Будівництво	2 164 065	2 051 572
Металургія	1 983 776	1 821 325
Сфера обслуговування	1 836 919	1 941 336
Фінансові послуги	620 674	208 207
Муніципалітет	432 482	1 795 762
Телекомунікації	27 390	29 958
Інше	2 747 685	3 329 245
<b>Всього</b>	<b>75 866 174</b>	<b>77 693 153</b>

У нижчезазначеній таблиці наведено розподіл фінансової оренди за сегментами та строками:

	<b>31 грудня 2023</b>			<b>31 грудня 2022</b>		
	<i>Корпора- тивний бізнес</i>	<i>МСБ</i>	<i>Всього</i>	<i>Корпора- тивний бізнес</i>	<i>МСБ</i>	<i>Всього</i>
<b>До одного року</b>						
Фінансова оренда	19 925	18 918	38 843	-	464 719	464 719
Мінус – очікувані кредитні збитки	(15 621)	(908)	(16 529)	-	(2 560)	(2 560)
<b>Короткострокові угоди фінансового лізингу</b>	<b>4 304</b>	<b>18 010</b>	<b>22 314</b>	-	<b>462 159</b>	<b>462 159</b>
<b>Понад один рік</b>						
Фінансова оренда	-	686 346	686 346	28 687	827 384	856 071
Мінус – очікувані кредитні збитки	-	(118 054)	(118 054)	(7 011)	(492 879)	(499 890)
<b>Довгострокові угоди фінансового лізингу</b>	-	<b>568 292</b>	<b>568 292</b>	<b>21 676</b>	<b>334 505</b>	<b>356 181</b>
<b>Всього за угодами фінансової оренди</b>	<b>4 304</b>	<b>586 302</b>	<b>590 606</b>	<b>21 676</b>	<b>796 664</b>	<b>818 340</b>

У наступній таблиці представлено структуру забезпечення за фінансовою орендою у розрізі галузей економіки та сегментів клієнтів Банку:

	<b>31 грудня 2023</b>		<b>31 грудня 2022</b>	
	<i>Корпоративний бізнес</i>	<i>МСБ</i>	<i>Корпоративний бізнес</i>	<i>МСБ</i>
Транспорт	-	687 918	-	1 158 650
Сільське господарство та харчова промисловість	19 925	-	28 687	-
Сфера обслуговування	-	10 578	-	39 891
Виробництво	-	4 559	-	32 841
Нерухомість	-	2 210	-	4 747
Без забезпечення	-	-	-	55 975
<b>Всього</b>	<b>19 925</b>	<b>705 265</b>	<b>28 687</b>	<b>1 292 104</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 31 грудня 2023 року, що включено до портфелю кредитування корпоративного бізнесу і МСБ:

	<i>До 1 року</i>	<i>Від 1 року до 2 років</i>	<i>Від 2 років до 3 років</i>	<i>Від 3 років до 4 років</i>	<i>Від 4 років до 5 років</i>	<i>Всього</i>
Валові інвестиції у фінансову оренду	420 311	286 659	98 132	501	–	<b>805 603</b>
Неотриманий фінансовий дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(27 459)	(38 101)	(14 721)	(132)	–	<b>(80 413)</b>
<b>Інвестиції у фінансову оренду до врахування резервів за ОКЗ</b>	<b>392 852</b>	<b>248 558</b>	<b>83 411</b>	<b>369</b>	<b>–</b>	<b>725 190</b>

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 31 грудня 2022 року, що включено до портфелю кредитування юридичних осіб і МСБ:

	<i>До 1 року</i>	<i>Від 1 року до 2 років</i>	<i>Від 2 років до 3 років</i>	<i>Від 3 років до 4 років</i>	<i>Від 4 років до 5 років</i>	<i>Всього</i>
Валові інвестиції у фінансову оренду	939 440	287 565	168 681	72 103	500	<b>1 468 289</b>
Неотриманий фінансовий дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(48 639)	(44 015)	(37 475)	(17 203)	(167)	<b>(147 499)</b>
<b>Інвестиції у фінансову оренду до врахування резервів за ОКЗ</b>	<b>890 801</b>	<b>243 550</b>	<b>131 206</b>	<b>54 900</b>	<b>333</b>	<b>1 320 790</b>

## 10. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	<i>31 грудня 2023</i>	<i>31 грудня 2022</i>
<b><i>Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i></b>		
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	44 419 609	20 630 471
Облігації Державної іпотечної установи	1 192 852	1 353 913
Муніципальні облігації	1 136 847	1 130 540
Облігації підприємств	98 394	90 893
Акції підприємств	9 854	11 332
	<b>46 857 556</b>	<b>23 217 149</b>
<b><i>Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю</i></b>		
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	8 871 109	–
	<b>8 871 109</b>	<b>–</b>
<b>Інвестиції в цінні папери</b>	<b>55 728 665</b>	<b>23 217 149</b>

Станом на 31 грудня 2023 року, інвестиції в цінні папери включали депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, в сумі 8 871 109 тис. грн. (2022: відсутні), що утримувались в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання контрактних грошових потоків. Інформація про інвестиції в цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, справедлива вартість яких розкривається, представлена в Примітці 30.

Банк класифікує овернайт депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, в складі Грошових коштів та їх еквівалентів. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, з строком погашення 3 місяці, класифіковані до складу інвестицій в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в дольові інструменти в якості інвестицій в дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на тій підставі, що вони не призначені для торгівлі.

Для цілей нижченаведеної таблиці, рух валової балансової вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлений без урахування результатів переоцінки:

**Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2023 року</b>	<b>5 895 024</b>	<b>17 354 591</b>	<b>2 015 955</b>	<b>25 265 570</b>
Нові створені та придбані активи	60 949 620	-	-	60 949 620
Активи, що були погашені	(4 331 832)	(4 934 434)	(642 509)	(9 908 775)
Активи, що були продані	(32 021 904)	(2 941 138)	-	(34 963 042)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Нараховані доходи(витрати)	3 685 347	1 685 286	209 695	5 580 328
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	348	3	-	351
<b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року</b>	<b>34 176 603</b>	<b>11 164 308</b>	<b>1 583 141</b>	<b>46 924 052</b>

**Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року</b>	<b>28 018 429</b>	-	<b>2 015 389</b>	<b>30 033 818</b>
Нові створені та придбані активи	34 217 788	-	-	34 217 788
Активи, що були погашені	(28 467 148)	-	(671 770)	(29 138 918)
Активи, що були продані	(13 264 837)	-	-	(13 264 837)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(17 354 591)	17 354 591	-	-
Переведення у стадію 3	(399 133)	-	399 133	-
Нараховані доходи(витрати)	2 994 378	-	273 203	3 267 581
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	150 138	-	-	150 138
<b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року</b>	<b>5 895 024</b>	<b>17 354 591</b>	<b>2 015 955</b>	<b>25 265 570</b>

Рух валової балансової вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю, включає:

**Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2023 року</b>	-	-	-	-
Нові створені та придбані активи	30 961 000	-	-	30 961 000
Активи, що були погашені	(23 777 781)	-	-	(23 777 781)
Активи, що були продані	-	-	-	-
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Нараховані доходи(витрати)	1 687 890	-	324	1 688 214
Списання	-	-	(324)	(324)
Курсові різниці	-	-	-	-
<b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року</b>	<b>8 871 109</b>	-	-	<b>8 871 109</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за рік який закінчився 31 грудня 2023 року, були такими:

**Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року</b>	<b>139 009</b>	<b>854 204</b>	<b>105 352</b>	<b>1 098 565</b>
Нові створені та придбані активи	1 011 308	-	-	1 011 308
Активи, що були погашені	(2 717)	(9 461)	(28 168)	(40 346)
Активи, що були продані	(251 329)	(11 204)	-	(262 533)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	27 566	(462 977)	33 458	(401 953)
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	128	-	-	128
<b>Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 року</b>	<b>923 965</b>	<b>370 562</b>	<b>110 642</b>	<b>1 405 169</b>

Для визначення ОКЗ за державними облигаціями України Банк застосував PD у діапазоні 5.08% - 25.45% та LGD 60% від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України станом на 31 грудня 2023 року.

Зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року, були такими:

**Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року</b>	<b>51 380</b>	-	<b>306 833</b>	<b>358 213</b>
Нові створені та придбані активи	135 282	-	-	135 282
Активи, що були погашені	(7 934)	-	-	(7 934)
Активи, що були продані	(1 873)	-	(462)	(2 335)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(65 891)	65 891	-	-
Переведення у стадію 3	(366)	-	366	-
Зміна резерву	27 579	788 313	(201 385)	614 507
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	832	-	-	832
<b>Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2022 року</b>	<b>139 009</b>	<b>854 204</b>	<b>105 352</b>	<b>1 098 565</b>

Зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю, за рік який закінчився 31 грудня 2023 року, були такими:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
<b>Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року</b>	-	-	-	-
Нові створені та придбані активи	-	-	-	-
Активи, що були погашені	-	-	-	-
Активи, що були продані	-	-	-	-
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	-	-	324	<b>324</b>
Списання	-	-	(324)	<b>(324)</b>
Курсові різниці	-	-	-	-
<b>Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 року</b>	-	-	-	-

Розформування резервів за очікуваними кредитними збитками за проданими та погашеними цінними паперами Банк відносить до складу чистих прибутків від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Станом на 31 грудня 2023 року ОВДП справедливою вартістю 7 681 278 тис. грн. (2022: 1 084 684 тис. грн.) були передані в заставу за довгостроковими кредитами, отриманими від кредитних установ (Примітка 19).

Станом на 31 грудня 2023 року відсутні ОВДП, які були передані у заставу як забезпечення позик, отриманих від Національного банку України (2022: 16 566 069 тис. грн.) (Примітка 19).

**11. Похідні фінансові активи та зобов'язання**

Банк здійснює операції з обміну валют, в результаті яких Банк зобов'язаний надавати одну валюту в обмін на іншу валюту згідно з встановленими курсами обміну валют. Банк здійснює такі операції з українськими і міжнародними банками та клієнтами. Строк поставки валюти по таких операціях не перевищує один місяць. Банк укладає договори в валютах: долар США та Євро.

Банк укладає договори на придбання похідних фінансових інструментів з метою хеджування ризиків, однак ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

Умовні суми у наведених нижче таблицях відображають суми до погашення та суми до отримання:

	31 грудня 2023				31 грудня 2022			
	Умовна сума		Справедлива вартість		Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
<b>Договори в іноземній валюті</b>								
Свопи/форварди	1 617 477	(1 636 874)	33	(19 430)	2 941 048	(2 926 410)	14 972	(334)
Споти	1 645 195	(1 643 241)	2 900	(946)	443 413	(443 719)	97	(403)
<b>Всього похідні фінансові активи/ (зобов'язання)</b>			<b>2 933</b>	<b>(20 376)</b>			<b>15 069</b>	<b>(737)</b>

**12. Інвестиційна нерухомість**

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<b>Балансова вартість на 1 січня</b>	<b>156 366</b>	<b>153 955</b>
Надходження	-	1 497
Коригування справедливої вартості	(2 097)	914
<b>Балансова вартість на 31 грудня</b>	<b>154 269</b>	<b>156 366</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

До складу прибутків від інвестиційної нерухомості входить орендний дохід у сумі 12 654 тис. грн. (2022: 12 664 тис. грн.).

Оцінку справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості було проведено станом на 31 грудня 2023 року із залученням незалежних оцінювачів. Для оцінки справедливої вартості об'єктів переважно використовувались порівняльний та дохідний підходи до оцінки.

### 13. Оподаткування

Витрати (відшкодування) з податку на прибуток включають:

	<b>31 грудня 2023</b>	<b>31 грудня 2022</b>
Витрати з поточного податку на прибуток	2 620 277	31
Зміни відстрочених податків – виникнення та сторнування тимчасових різниць	104 200	(137 657)
<b>Витрати (відшкодування) з податку на прибуток</b>	<b>2 724 477</b>	<b>(137 626)</b>

Нижче наведений розрахунок для приведення витрат з податку на прибуток, розрахованих за діючими ставками оподаткування, у відповідність до фактичного витрат з податку на прибуток:

	<b>31 грудня 2023</b>	<b>31 грудня 2022</b>
<b>Прибуток / (збиток) до оподаткування</b>	<b>4 660 903</b>	<b>(3 999 139)</b>
Нормативна ставка податку	50%	18%
<b>Теоретичні витрати / (відшкодування) з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки</b>	<b>2 330 452</b>	<b>(719 845)</b>
Витрати, які не враховуються при оподаткуванні	273 835	30 221
Зміни у визнаних відстрочених податкових активах/ зобов'язаннях	-	(132 997)
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	-	684 995
Зміни ставки податку	15 245	-
Інші зміни, що не враховані в податковій звітності	104 945	-
<b>Витрати / (відшкодування) з податку на прибуток</b>	<b>2 724 477</b>	<b>(137 626)</b>

Відповідно до внесених змін до Податкового кодексу України, виданих у грудні 2023 року, ставка податку на прибуток Банку була встановлена у розмірі 50% за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, та 25% для наступних років. У 2022 році прибуток Банку оподатковувалися податком на прибуток за ставкою 18%.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні періоди включають:

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць		
	У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	31 грудня 2023	У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	31 грудня 2022
<b>Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць</b>						
Оцінка інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(134 962)	134 962	-	134 962	(134 962)	-
Основні засоби та нематеріальні активи	30 762	(6 451)	54 449	2 695	(4 811)	30 138
<b>Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання), чиста сума</b>	<b>(104 200)</b>	<b>128 511</b>	<b>54 449</b>	<b>137 657</b>	<b>(139 773)</b>	<b>30 138</b>
<b>Тимчасові різниці, щодо яких не визнаються відстрочені податкові активи</b>						
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	266 430	-	951 425	684 995	-	684 995
Оцінка інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(288 939)	19 087	-	267 554	308 026
<b>Невизнані відстрочені податкові активи</b>	<b>266 430</b>	<b>(288 939)</b>	<b>970 512</b>	<b>684 995</b>	<b>267 554</b>	<b>993 021</b>

У 2023 році зміни тимчасових різниць по невизнаним відстроченим податковим активам не мали впливу на прибутки та збитки та власний капітал.

Зміни балансу невизнаних податкових збитків, перенесених на наступні періоди, станом на 31 грудня 2023 року, зумовлені зміною ставки оподаткування із 18% по 25%.

Складання та подання фінансової звітності та податкової декларації з податку на прибуток підприємств відбувається в різні терміни. Внаслідок цього, між даними фінансового та податкового обліку можуть виникнути несуттєві відмінності. Дані відмінності знайдуть відображення в податковому обліку в наступному звітному періоді.

Відповідно до норм чинного податкового законодавства об'єктом оподаткування податком на прибуток – є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності Банку відповідно до МСФЗ, скоригований на різниці, які визначені нормами Податкового кодексу України. Таким чином, податковий облік здійснюється на підставі бухгалтерського обліку з послідовними податковими коригуваннями з метою своєчасного та достовірного складання податкової звітності.

Відстрочені податкові активи по переоцінці цінних паперів та по забезпеченню за зобов'язаннями кредитного характеру визнаються Банком у зв'язку із низькою ймовірністю реалізації відстрочених податкових активів.

Банком не визнаються відстрочені податкові активи стосовно податкових збитків (від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років) у зв'язку з існування суттєвої невизначеності щодо отримання в наступних звітних періодах достатнього оподаткованого прибутку.

Невизнані відстрочені податкові активи не мають дати закінчення терміну використання.

При розрахунку відстрочених податків по переоцінці інвестицій в цінні папери, станом на 31 грудня 2023 року, використана загальна сума визнаної переоцінки за цінними паперами за мінусом сум визнаних резервів за цими цінними паперами. Банк визнає тільки ті відстрочені податкові активи, за якими існує висока ймовірність їх реалізації.

Банком не визнаються відстрочені податкові активи стосовно податкових збитків (від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років) до моменту отримання об'єктивного свідчення того, що в наступних звітних періодах буде отримано достатній оподатковуваний прибуток, який їх покриє. За 2023 рік, згідно зі змінами у податковому законодавстві, у Банка відсутнє право на зменшення прибутку до оподаткування на суму збитків минулих податкових років.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### 14. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

	при міт ка	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення орендованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію	Нематеріальні активи	Всього
<b>Вартість або переоцінена сума</b>								
<b>На 1 січня 2023</b>		<b>839 734</b>	<b>1 081 349</b>	<b>32 288</b>	<b>72 135</b>	<b>31 350</b>	<b>729 903</b>	<b>2 786 759</b>
Надходження		22 567	104 834	-	-	61 758	186 203	375 362
Вибуття		(1 362)	(33 481)	(286)	(5 803)	-	(4 046)	(44 978)
Передачі		18 172	68 870	3 134	-	(89 293)	(883)	-
Переоцінка		(61 552)	-	-	-	-	-	(61 552)
Відновлення корисності		-	2 729	-	-	-	11	2 740
Рекласифікація з категорії активів з права користування		-	-	-	930	-	-	930
<b>На 31 грудня 2023</b>		<b>817 559</b>	<b>1 224 301</b>	<b>35 136</b>	<b>67 262</b>	<b>3 815</b>	<b>911 188</b>	<b>3 059 261</b>
<b>Накопичений знос</b>								
<b>На 1 січня 2023</b>		-	<b>860 848</b>	<b>29 027</b>	<b>61 184</b>	-	<b>601 675</b>	<b>1 552 734</b>
Нарахований знос		22 724	169 016	2 049	7 443	-	142 114	343 346
Вибуття		(13)	(33 415)	(286)	(5 803)	-	(4 046)	(43 563)
Відновлення корисності		-	2 729	-	-	-	11	2 740
Рекласифікація з категорії активів з права користування		-	-	-	930	-	-	930
Переоцінка		(22 711)	-	-	-	-	-	(22 711)
<b>На 31 грудня 2023</b>		-	<b>999 178</b>	<b>30 790</b>	<b>63 754</b>	-	<b>739 754</b>	<b>1 833 476</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>								
<b>На 1 січня 2023</b>		<b>839 734</b>	<b>220 501</b>	<b>3 261</b>	<b>10 951</b>	<b>31 350</b>	<b>128 228</b>	<b>1 234 025</b>
<b>На 31 грудня 2023</b>		<b>817 559</b>	<b>225 123</b>	<b>4 346</b>	<b>3 508</b>	<b>3 815</b>	<b>171 434</b>	<b>1 225 785</b>

Стаття «Переоцінка» на загальну суму (38 841) тис. грн. відображена в сумах (24 092) статті «Переоцінка основних засобів» у складі власного капіталу (Примітка 20), 2 447 тис. грн. статті «Інші прибутки» у складі інших прибутків (збитків) (Примітка 23) та (17 196) тис. грн. статті «Інше» у складі інших адміністративних та операційних витрат.

	при міт ка	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення орендованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію	Нематеріальні активи	Всього
<b>Вартість або переоцінена сума</b>								
<b>На 1 січня 2022</b>		<b>853 454</b>	<b>958 534</b>	<b>39 003</b>	<b>46 552</b>	<b>3 359</b>	<b>661 552</b>	<b>2 562 454</b>
Надходження		-	120 114	-	-	76 852	117 578	314 544
Вибуття		(16 344)	(40 627)	(7 122)	(6 616)	-	(49 227)	(119 936)
Передачі		1 892	43 459	407	3 103	(48 861)	-	-
Переоцінка		732	-	-	-	-	-	732
Зменшення корисності		-	(15)	-	-	-	-	(15)
Рекласифікація з категорії активів з права користування	15	-	-	-	29 096	-	-	29 096
Рекласифікація до категорії активів, утримуваних для продажу	16	-	(116)	-	-	-	-	(116)
<b>На 31 грудня 2022</b>		<b>839 734</b>	<b>1 081 349</b>	<b>32 288</b>	<b>72 135</b>	<b>31 350</b>	<b>729 903</b>	<b>2 786 759</b>
<b>Накопичений знос</b>								
<b>На 1 січня 2022</b>		-	<b>765 212</b>	<b>30 192</b>	<b>40 790</b>	-	<b>539 119</b>	<b>1 375 313</b>
Нарахований знос		21 999	130 054	4 712	6 662	-	111 783	275 210
Вибуття		(349)	(40 271)	(6 079)	(6 003)	-	(49 227)	(101 929)
Переоцінка		(21 651)	-	-	-	-	-	(21 651)
Зменшення корисності		1	5 935	202	151	-	-	6 289
Рекласифікація з категорії активів з права користування	15	-	-	-	19 584	-	-	19 584
Рекласифікація до категорії активів, утримуваних для продажу	16	-	(82)	-	-	-	-	(82)
<b>На 31 грудня 2022</b>		-	<b>860 848</b>	<b>29 027</b>	<b>61 184</b>	-	<b>601 675</b>	<b>1 552 734</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	при міт ка	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення орендованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію	Нематеріальні активи	Всього
Чиста балансова вартість								
На 1 січня 2022		853 454	193 322	8 811	5 762	3 359	122 433	1 187 141
На 31 грудня 2022		839 734	220 501	3 261	10 951	31 350	128 228	1 234 025

Оцінку справедливої вартості будівель та земельних ділянок було проведено станом на 31 грудня 2023 року із залученням незалежних оцінювачів. Для оцінки справедливої вартості будівель переважно використовувались порівняльний та дохідний підходи до оцінки. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування будівель, що порівнювались.

Якби оцінка вартості будівель та земельних ділянок проводилась з використанням моделі первісної вартості, то балансова вартість будівель та земельних ділянок станом на 31 грудня 2023 року становила би 850 960 тис. грн. (2022: 835 105 тис. грн.).

## 15. Активи з права користування

Активи з права користування включають:

	Активи з права користування				Орендні зобов'язання	
	Примі тка	Будівлі	Меблі та обладнання	Транспортні засоби		Всього
На 1 січня 2023		165 801	76	236	166 113	163 506
Надходження		68 852	-	28	68 880	68 880
Дострокове розірвання		(22 365)	-	-	(22 365)	(29 119)
Витрати з амортизації		(83 516)	(278)	(264)	(84 058)	-
Модифікація		9 792	269	-	10 061	10 061
Процентні витрати		-	-	-	-	14 835
Платежі		-	-	-	-	(95 102)
На 31 грудня 2023		138 564	67	-	138 631	133 061

	Активи з права користування				Орендні зобов'язання	
	Примі тка	Будівлі	Меблі та обладнання	Транспортні засоби		Всього
На 1 січня 2022		194 973	74	60 617	255 664	230 772
Надходження		66 473	339	494	67 306	67 306
Дострокове розірвання		(10 750)	-	(45 685)	(56 435)	(44 315)
Витрати з амортизації		(84 895)	(337)	(5 338)	(90 570)	-
Процентні витрати		-	-	-	-	12 642
Платежі		-	-	-	-	(102 899)
Зменшення корисності		-	-	(340)	(340)	-
Рекласифікація до категорії основні засоби та нематеріальні активи	14	-	-	(9 512)	(9 512)	-
На 31 грудня 2022		165 801	76	236	166 113	163 506

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року Банк визнав витрати за короткостроковою орендою, орендою активів із низькою вартістю та змінними орендними платежами, в розмірі 75 579 тис. грн. (2022: 61 154 тис. грн.)

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, загальний відтік грошових коштів в зв'язку з орендою склав 170 681 тис. грн. (2022: 164 054 тис. грн.).



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**16. Інші активи та зобов'язання**

Інші активи включають:

	<b>31 грудня 2023</b>	<b>31 грудня 2022</b>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Розрахунки за платіжними картками	972 183	580 135
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	793 281	400 040
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	570 676	190 928
Інші нараховані доходи	118 884	143 540
Інше	4 728	19 551
	<b>2 459 752</b>	<b>1 334 194</b>
Мінус – очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(347 595)	(433 439)
<b>Всього інші фінансові активи</b>	<b>2 112 157</b>	<b>900 755</b>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Передоплати та витрати майбутніх періодів	368 584	313 641
Інше майно	285 259	337 064
Дебіторська заборгованість за майновими правами	83 361	110 887
Запаси	24 300	14 466
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	19 870	946
Заборгованість працівників	10 539	9 548
Банківські метали	1 023	1 349
Передоплати за активи, що будуть надані у фінансову оренду	-	2 612
Грошові кошти та банківські метали, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях	27	63 428
Інше	166	52 804
	<b>793 129</b>	<b>906 745</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами	(128 399)	(197 318)
<b>Всього інші нефінансові активи</b>	<b>664 730</b>	<b>709 427</b>

Станом 31 грудня 2023 року за статтею «Дебіторська заборгованість за цінними паперами» відображені фінансові активи в сумі 492 921 тис. грн., що класифіковані як первісно-знецінені (2022: відсутні).

Станом 31 грудня 2023 року балансова вартість іншого майна, складає 285 259 тис. грн. (2022: 337 064 тис. грн.):

	<b>Земельні ділянки</b>	<b>Нежитлова нерухо- мість</b>	<b>Житлова нерухо- мість</b>	<b>Майнові права на нерухоме майно</b>	<b>Рухоме майно, меблі та обладнання</b>	<b>Всього</b>
<b>Вартість</b>						
<b>На 1 січня 2023</b>	<b>20 458</b>	<b>224 295</b>	<b>66 759</b>	<b>6 561</b>	<b>18 991</b>	<b>337 064</b>
Надходження	-	6 218	-	-	-	6 218
Реалізація	(639)	(24 809)	(18 472)	-	(98)	(44 018)
Знецінення	(210)	(4 250)	(1 755)	-	(7 168)	(13 383)
Зменшення корисності активу	-	(622)	-	-	-	(622)
<b>На 31 грудня 2023</b>	<b>19 609</b>	<b>200 832</b>	<b>46 532</b>	<b>6 561</b>	<b>11 725</b>	<b>285 259</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<b>Земельні ділянки</b>	<b>Нежитлова нерухомість</b>	<b>Житлова нерухомість</b>	<b>Майнові права на нерухоме майно</b>	<b>Рухоме майно, меблі та обладнання</b>	<b>Всього</b>
<b>Вартість</b>						
<b>На 1 січня 2022</b>	<b>21 642</b>	<b>262 088</b>	<b>75 936</b>	<b>6 561</b>	<b>19 126</b>	<b>385 353</b>
Надходження	2 304	–	5 974	–	–	8 278
Реалізація	(2 960)	(33 707)	(8 623)	–	–	(45 290)
Знецінення	(528)	(4 086)	(6 528)	–	(135)	(11 277)
<b>На 31 грудня 2022</b>	<b>20 458</b>	<b>224 295</b>	<b>66 759</b>	<b>6 561</b>	<b>18 991</b>	<b>337 064</b>

Оцінку справедливої вартості іншого майна було проведено станом на 31 грудня 2023 року із залученням незалежних оцінювачів. Для оцінки справедливої вартості іншого майна переважно використовувались порівняльний та дохідний підходи до оцінки. За результатами аналізу проведеної оцінки, вартість іншого майна була знецінена.

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року:

	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>2 412</b>	<b>6 729</b>	<b>424 298</b>	<b>–</b>	<b>433 439</b>
Нові створені або придбані активи	3 541	4 081	94	9 858	17 574
Активи, які були погашені	(4 912)	(3 946)	(5 085)	–	(13 943)
Переведення у стадію 1	385	(164)	(221)	–	–
Переведення у стадію 2	(130)	334	(204)	–	–
Переведення у стадію 3	(249)	(7 002)	7 251	–	–
Зміна очікуваних кредитних збитків	(648)	772	10 732	–	10 856
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(2 013)</i>	<i>(5 925)</i>	<i>12 567</i>	<i>9 858</i>	<i>14 487</i>
Списання	(169)	(636)	(101 629)	–	(102 434)
Курсові різниці	2	–	2 101	–	2 103
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>232</b>	<b>168</b>	<b>337 337</b>	<b>9 858</b>	<b>347 595</b>

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року:

	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>429</b>	<b>560</b>	<b>521 841</b>	<b>–</b>	<b>522 830</b>
Нові створені або придбані активи	13 427	3 331	1 423	–	18 181
Активи, які були погашені	(225)	(899)	(523)	–	(1 647)
Переведення у стадію 1	2 153	(1 157)	(996)	–	–
Переведення у стадію 2	(214)	6 468	(6 254)	–	–
Переведення у стадію 3	(928)	(5 171)	6 099	–	–
Зміна очікуваних кредитних збитків	(12 314)	3 751	7 362	–	(1 201)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>1 899</i>	<i>6 323</i>	<i>7 111</i>	<i>–</i>	<i>15 333</i>
Списання	(8)	(77)	(107 583)	–	(107 668)
Курсові різниці	92	(77)	2 929	–	2 944
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>2 412</b>	<b>6 729</b>	<b>424 298</b>	<b>–</b>	<b>433 439</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче представлений аналіз змін збитків від знецінення за іншими нефінансовими активами за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року:

	<b>Інші активи</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>197 318</b>
Нараховано	24 010
Всього збитків від знецінення до врахування впливу курсових різниць	24 010
Відновлення	(27 526)
Списано	(66 700)
Курсові різниці	1 297
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>128 399</b>

Нижче представлений аналіз змін збитків від знецінення за іншими нефінансовими активами за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року:

	<b>Інші активи</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>182 327</b>
Нараховано	14 697
Всього збитків від знецінення до врахування впливу курсових різниць	14 697
Відновлення	4 022
Списано	(14 838)
Курсові різниці	11 110
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>197 318</b>

Інші зобов'язання включають:

	<b>31 грудня 2023</b>	<b>31 грудня 2022</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	269 089	106 678
Орендне зобов'язання	133 061	163 506
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	48 219	50 688
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	42 755	7 481
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	38 331	267 411
Кредиторська заборгованість за професійними послугами	15 086	33 063
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами щодо купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів	11 211	38 500
Послуги зв'язку	8 288	7 247
Утримання приміщень	7 230	4 915
Супровід програмного забезпечення	6 533	1 920
Кредиторська заборгованість з придбання активів	3 082	12 906
Ремонт та обслуговування основних засобів	2 509	1 150
Оренда приміщень	2 455	7 377
Послуги охорони	1 421	1 153
Кредиторська заборгованість перед центром обробки операцій з платіжними картками	6	1 923
Інше	59 723	65 455
<b>Всього інші фінансові зобов'язання</b>	<b>648 999</b>	<b>771 373</b>
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Нарахування за невикористаними відпустками	425 140	325 864
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	56 041	51 401
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	46 322	2 775
Доходи майбутніх періодів	43 025	48 345
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	40 647	28 455
Інше	2 236	70 075
<b>Всього інші нефінансові зобов'язання</b>	<b>613 411</b>	<b>526 915</b>

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Станом на 31 грудня 2023 року інші фінансові зобов'язання включають залишки у сумі 3 114 тис. грн. контрагентів з географічною юрисдикцією в російській федерації та республіці білорусь (2022: 2 862 тис. грн.).

## 17. Кошти банків

Кошти банків включають:

	<b>31 грудня 2023</b>	<b>31 грудня 2022</b>
Поточні рахунки	2 598 716	4 595 444
Інші кошти банків	196 241	973 125
<b>Кошти банків</b>	<b>2 794 957</b>	<b>5 568 569</b>

Станом на 31 грудня 2023 року кошти банків включають залишки у сумі 1 725 988 тис. грн. (61,75%), що були залучені від трьох банків (2022: залишки у сумі 3 254 132 тис. грн. (58,44%), що були залучені від трьох банків).

Станом на 31 грудня 2023 року поточні рахунки банків включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 89 745 тис. грн. (2022: 82 465 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2023 року кошти банків включають залишки у сумі 8 033 тис. грн., які залучені від банків російської федерації та республіки білорусь (2022: 8 033 тис. грн.).

## 18. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів за операційними сегментами включають:

	<b>31 грудня 2023</b>	<b>31 грудня 2022</b>
<b>Поточні рахунки</b>		
- Корпоративний бізнес	78 647 725	41 472 462
- МСБ	13 723 251	12 800 410
- Роздрібний бізнес	17 802 655	16 718 093
	<b>110 173 631</b>	<b>70 990 965</b>
<b>Строкові депозити</b>		
- Корпоративний бізнес	13 137 863	17 897 959
- МСБ	15 114 810	8 552 785
- Роздрібний бізнес	15 707 260	15 336 904
	<b>43 959 933</b>	<b>41 787 648</b>
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>154 133 564</b>	<b>112 778 613</b>

Станом на 31 грудня 2023 року кошти клієнтів у сумі 45 970 012 тис. грн. (29,82%) включали заборгованість перед десятьма найбільшими клієнтами Банку (2022: 17 909 400 тис. грн. (15,88%).

Станом на 31 грудня 2023 року кошти бюджетних організацій становили 842 059 тис. грн. та включали кошти клієнтів: за сегментом «Корпоративний бізнес» 840 933 тис. грн. (2022: 998 160 тис. грн.) та за сегментом «МСБ» 1 126 тис. грн. (2022: 1 181 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2023 року кошти клієнтів включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, за сегментом «Корпоративний бізнес» в сумі 18 563 тис. грн. (2022: 15 553 тис. грн.), за сегментом «Роздрібний бізнес» в сумі 176 376 тис. грн. (2022: 149 330 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз коштів клієнтів за галузями є таким:

	<b>31 грудня 2023</b>	<b>31 грудня 2022</b>
Фізичні особи	33 613 597	32 138 432
Сфера обслуговування	31 759 784	14 238 343
Виробництво	19 641 843	11 021 968
Транспорт	17 431 057	13 668 126
Енергетика	13 156 659	14 069 274
Торгівля	10 774 429	8 258 425
Видобувна промисловість	9 749 638	1 534 158
Сільське господарство та харчова промисловість	4 088 633	3 643 022
Фінансові послуги	3 867 146	5 143 687
Будівництво	3 107 956	1 464 692
Страхування	2 513 300	3 213 145
Металургія	1 150 496	1 201 861
Інше	3 279 026	3 183 480
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>154 133 564</b>	<b>112 778 613</b>

Станом на 31 грудня 2023 року аналіз коштів клієнтів за галузями у розрізі статті «Фізичні особи» у сумі 33 613 597 тис. грн. (2022: 32 138 432 тис. грн.) включали частку коштів клієнтів за сегментом «МСБ» у сумі 103 682 тис. грн. (2022: 83 435 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2023 року до категорії «Інше» включені кошти юридичних осіб-нерезидентів у сумі 3 108 017 тис. грн. (2022: 3 099 941 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2023 року кредити та аванси клієнтам забезпечені коштами клієнтів на суму 1 214 749 тис. грн. (2022: 3 291 081 тис. грн.) (Примітка 9).

Станом на 31 грудня 2023 року коштами клієнтів забезпечені договірні та умовні зобов'язання на суму 2 425 706 тис. грн. (2022: 4 832 300 тис. грн.) (Примітка 21).

## 19. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	<b>31 грудня 2023</b>	<b>31 грудня 2022</b>
Кошти Національного банку України	–	998 956
Строкові депозити та кредити	5 579 937	3 385 859
<b>Інші залучені кошти</b>	<b>5 579 937</b>	<b>4 384 815</b>

Кошти Національного банку України включають:

	<b>Термін погашення</b>	<b>Процентна ставка</b>	<b>31 грудня 2023</b>	<b>Процентна ставка</b>	<b>31 грудня 2022</b>
Довгострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування	9 січня 2026 року	–	–	25% річних	998 956
<b>Всього кошти Національного банку України</b>			<b>–</b>		<b>998 956</b>

Станом на 31 грудня 2023 року облікова ставка Національного банку України становила 15% (2022: 25%).

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року нижче наведені активи були передані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України:

	<b>Примітки</b>	<b>31 грудня 2023</b>	<b>31 грудня 2022</b>
ОВДП та ОВМП	10	–	16 566 069
<b>Всього</b>		<b>–</b>	<b>16 566 069</b>

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Кредитний договір з Національним банком України укладено із загальним відновлювальним лімітом рефінансування в розмірі 41 112 415 тис. грн. строком по жовтень 2028 року.

Станом на 31 грудня 2023 року інші залучені кошти включають залишки у сумі 4 543 605 тис. грн. (81,43%), що були залучені від трьох кредитних установ (2022: залишки у сумі 3 140 743 тис. грн. (71,63%), що були залучені від трьох кредитних установ).

Станом на 31 грудня 2023 року інші залучені кошти включають кредити, що отримані від міжнародних організацій, в сумі 2 651 981 тис. грн. (2022: 2 721 618 тис. грн.). Залишки за цими кредитами на обидві звітні дати деноміновані в Євро. Діапазон процентних ставок становить від 6,904% до 9,445% річних (2022: від 4,84% до 6,993% річних) для кредитів у Євро, дати погашення відповідно до умов договорів у 2024 – 2026 роках (2022: у 2023 – 2026 роках).

Станом на 31 грудня 2023 року інші залучені кошти включають кредити, що отримані від державних організацій, в сумі 2 927 956 тис. грн. (2022: 664 241 тис. грн.). Залишки за цими кредитами на обидві звітні дати деноміновані в гривні. Діапазон процентних ставок становить від 3% до 14,28% річних (2022: від 3% до 11,07% річних) для кредитів у гривні, дати погашення відповідно до умов договорів у 2024 – 2044 роках (2022: у 2023 – 2043 роках).

Інформація щодо майбутніх грошових потоків в розрізі строків, що залишились до погашення згідно з умовами договорів, наведена в Примітці 31.

Станом на 31 грудня 2023 року довгострокові кредити, отримані від кредитних установ, були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 7 681 278 тис. грн. (2022: 1 084 684 тис. грн.) (Примітка 10).

В Примітці 29 наведена інформація станом на 31 грудня 2023 року щодо порушення ковенант за строковими кредитами, залученими від кредитних установ у сумі 3 198 099 тис. грн. (2022: 3 339 098 тис. грн.).

## 20. Власний капітал

### Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2023 року випущений статутний капітал складався з 13 836 522 922 простих та 477 078 привілейованих акцій (2022: 13 836 522 922 простих та 477 078 привілейованих акцій) номінальною вартістю 1 грн. кожна. Прості акції наділяють власників правами участі у загальних зборах акціонерів, отримання дивідендів та, у разі ліквідації Банку, отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і статутом Банку. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу у окремих випадках згідно статуту та мають право на отримання щорічного фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених законодавством.

Кількість випущених і повністю сплачених акцій:

	Кількість акцій, тис.		Номінальна вартість, тис. грн.		Номінальна вартість, тис. грн.	Всього, тис. грн.
	Прості	Приві- лейовані	Прості	Приві- лейовані		
<b>На 31 грудня 2021</b>	<b>13 836 523</b>	<b>477</b>	<b>13 836 523</b>	<b>477</b>	<b>13 837 000</b>	<b>13 837 000</b>
Випущені та зареєстровані акції	–	–	–	–	–	–
<b>На 31 грудня 2022</b>	<b>13 836 523</b>	<b>477</b>	<b>13 836 523</b>	<b>477</b>	<b>13 837 000</b>	<b>13 837 000</b>
Випущені та зареєстровані акції	–	–	–	–	–	–
<b>На 31 грудня 2023</b>	<b>13 836 523</b>	<b>477</b>	<b>13 836 523</b>	<b>477</b>	<b>13 837 000</b>	<b>13 837 000</b>

### Резервний фонд

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Станом на 31 грудня 2023 року резервний фонд Банку складав 967 777 тис. грн. (2022: 967 777 тис. грн.). Резервний фонд відображений у статті «Резервні та інші фонди банку» Звіту про фінансовий стан.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Якщо, внаслідок діяльності Банку, розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку Банку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Банку.

**Рух за статтями інших резервів**

Рух за статтями інших резервів був таким:

	<i>Дооцінка</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу</i>	<i>Всього</i>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>224 594</b>	<b>(224 854)</b>	<b>(1 925)</b>	<b>(2 185)</b>
Переоцінка основних засобів	23 127	-	-	23 127
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою основних засобів	(4 812)	-	-	(4 812)
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(1 449 078)	-	(1 449 078)
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(37 331)	-	(37 331)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	749 789	-	749 789
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів	-	(134 962)	-	(134 962)
Переведення в результаті вибуття активів	(8 989)	-	-	(8 989)
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>233 920</b>	<b>(1 096 436)</b>	<b>(1 925)</b>	<b>(864 441)</b>
Переоцінка основних засобів	(24 092)	-	-	(24 092)
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою основних засобів	(6 451)	-	-	(6 451)
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	2 056 063	-	2 056 063
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(72 374)	-	(72 374)
Чиста величина зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	(1 480)	(1 480)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	306 476	-	306 476
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів	-	134 962	-	134 962
Переведення в результаті вибуття активів	(386)	-	-	(386)
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>202 991</b>	<b>1 328 691</b>	<b>(3 405)</b>	<b>1 528 277</b>

**21. Договірні та умовні зобов'язання****Юридичні аспекти**

В ході звичайного ведення операцій, Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Банку вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Оподаткування**

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між органами фіскальної служби, уповноваженими організаціями, компаніями та іншими державними установами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

**Договірні та умовні зобов'язання**

Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 років договірні та умовні фінансові зобов'язання включали:

	<b>31 грудня 2023</b>	<b>31 грудня 2022</b>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>		
Фінансові гарантії	7 596 041	8 009 244
Зобов'язання з надання кредитів	16 414 703	10 875 864
Акредитиви:	3 629 211	5 226 349
- в тому числі покриті акредитиви	890 432	568 059
- в тому числі непокриті акредитиви	2 738 779	4 658 290
Авалі	2 933	19 133
	<b>27 642 888</b>	<b>24 130 590</b>
Гарантії виконання	896 326	856 764
	<b>896 326</b>	<b>856 764</b>
<b>Договірні та умовні зобов'язання</b>	<b>28 539 214</b>	<b>24 987 354</b>

Станом на 31 грудня 2023 року сума зобов'язань з надання кредитів складає 16 414 703 тис. грн. (2022: 10 875 864 тис. грн.), в тому числі:

- ▶ зобов'язання з надання кредитів перед стратегічними клієнтами Банку (клієнти перед якими Банк буде виконувати зобов'язання з кредитування в умовах кризи та обмеженої ліквідності) в сумі 1 794 476 тис. грн. (2022: 2 569 681 тис. грн.);
- ▶ зобов'язання з надання кредитів перед іншими клієнтами Банку в сумі 14 620 227 тис. грн. (2022: 8 306 183 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 років зобов'язання з надання кредитів є відкличними зобов'язаннями.

Станом на 31 грудня 2023 року оціночні резерви під ОКЗ щодо зобов'язань кредитного характеру становлять 677 149 тис. грн. (2022: 302 744 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2023 року оціночні резерви за гарантіями виконання становлять 6 222 тис. грн. (2022: 143 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2023 року, договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 2 425 706 тис. грн. (2022: 4 832 300 тис. грн.) (Примітка 18).

Показник «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року представлений оціночним резервом під юридичні та інші ризики 147 116 тис. грн. (2022: 395 919 тис. грн) та оціночним резервом за гарантіями виконання 6 222 тис. грн. (2022: 143 тис. грн).



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за рік, які закінчився 31 грудня 2023 року, за фінансовими гарантіями:

<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>23 934</b>	<b>203 193</b>	<b>42 399</b>	<b>269 526</b>
Нові гарантії	438 802	-	-	438 802
Гарантії, строк дії яких закінчився	(65 577)	(6 870)	(653 024)	(725 471)
Переведення у стадію 1	2 229	(2 229)	-	-
Переведення у стадію 2	(25 849)	25 849	-	-
Переведення у стадію 3	(2 016)	(6 369)	8 385	-
Зміна резерву	78 145	(170 124)	672 291	580 312
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>425 734</i>	<i>(159 743)</i>	<i>27 652</i>	<i>293 643</i>
Курсові різниці	19 544	18	3 341	22 903
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>469 212</b>	<b>43 468</b>	<b>73 392</b>	<b>586 072</b>

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>37</b>	<b>156</b>	-	<b>193</b>
Нові гарантії	1 076	-	-	1 076
Гарантії, строк дії яких закінчився	(618)	(20)	-	(638)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(300)	300	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(169)	(223)	-	(392)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(11)</i>	<i>57</i>	-	<i>46</i>
Курсові різниці	(17)	(5)	-	(22)
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>9</b>	<b>208</b>	-	<b>217</b>

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, за фінансовими гарантіями:

<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>132 540</b>	<b>56 535</b>	-	<b>189 075</b>
Нові гарантії	110 670	-	-	110 670
Гарантії, строк дії яких закінчився	(33 929)	(312 802)	-	(346 731)
Переведення у стадію 1	39 861	(39 861)	-	-
Переведення у стадію 2	(253 953)	253 953	-	-
Переведення у стадію 3	-	(6 720)	6 720	-
Зміна резерву	26 181	243 208	35 679	305 068
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(111 170)</i>	<i>137 778</i>	<i>42 399</i>	<i>69 007</i>
Курсові різниці	2 565	8 882	-	11 447
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>23 935</b>	<b>203 195</b>	<b>42 399</b>	<b>269 529</b>

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>119</b>	-	<b>1</b>	<b>120</b>
Нові гарантії	12 428	-	-	12 428
Гарантії, строк дії яких закінчився	(230)	(8 458)	-	(8 688)
Переведення у стадію 1	168	(168)	-	-
Переведення у стадію 2	(11 729)	77 535	(65 806)	-
Переведення у стадію 3	(371)	-	371	-
Зміна резерву	(361)	(73 266)	69 598	(4 029)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(95)</i>	<i>(4 357)</i>	<i>4 163</i>	<i>(289)</i>
Курсові різниці	13	4 513	(4 164)	362
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>37</b>	<b>156</b>	-	<b>193</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено зміни оціночних резервів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, за гарантіями виконання:

<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>126</b>
Нараховано/(сторновано)	5 834
<b>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</b>	<b>5 834</b>
Курсові різниці	227
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>6 187</b>

<b>МСБ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>17</b>
Нараховано/(сторновано)	15
<b>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</b>	<b>15</b>
Курсові різниці	-
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>32</b>

Нижче наведено зміни оціночних резервів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, за гарантіями виконання:

<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>805</b>
Нараховано/(сторновано)	(834)
<b>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</b>	<b>(834)</b>
Курсові різниці	155
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>126</b>

<b>МСБ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>3</b>
Нараховано/(сторновано)	13
<b>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</b>	<b>13</b>
Курсові різниці	1
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>17</b>

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, за договірними та умовними зобов'язаннями.

Стадія 3 визначена у відповідності до балансової частини цих інструментів

<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>2 629</b>	<b>219</b>	-	<b>2 848</b>
Нові зобов'язання	9 852	-	-	9 852
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(202)	(412)	-	(614)
Переведення у стадію 1	3 060	(3 060)	-	-
Переведення у стадію 2	(8 105)	8 105	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(3 034)	(622)	66 386	62 730
<b>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</b>	<b>1 571</b>	<b>4 011</b>	<b>66 386</b>	<b>71 968</b>
Курсові різниці	2	25	1 668	1 695
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>4 202</b>	<b>4 255</b>	<b>68 054</b>	<b>76 511</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>212</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>250</b>
Нові зобов'язання	502	-	-	502
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(17)	(47)	(1 481)	(1 545)
Переведення у стадію 1	150	(150)	-	-
Переведення у стадію 2	(82)	82	-	-
Переведення у стадію 3	-	(1)	1	-
Зміна резерву	(407)	101	2 545	2 239
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>146</i>	<i>(15)</i>	<i>1 065</i>	<i>1 196</i>
Курсові різниці	-	-	-	-
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>358</b>	<b>23</b>	<b>1 065</b>	<b>1 446</b>

<b>Роздрібний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>23 544</b>	<b>8</b>	<b>6 371</b>	<b>29 923</b>
Нові зобов'язання	4 658	-	63	4 721
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(1 236)	(1)	(3 085)	(4 322)
Переведення у стадію 1	5 117	(15)	(5 102)	-
Переведення у стадію 2	(209)	1 594	(1 385)	-
Переведення у стадію 3	(121)	(1)	122	-
Зміна резерву	(24 675)	(1 584)	8 794	(17 465)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(16 466)</i>	<i>(7)</i>	<i>(593)</i>	<i>(17 066)</i>
Курсові різниці	-	-	49	49
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>7 078</b>	<b>1</b>	<b>5 827</b>	<b>12 906</b>

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, за договірними та умовними зобов'язаннями.

Стадія 3 визначена у відповідності до балансової частини цих інструментів

<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>2 490</b>	<b>160 221</b>	<b>-</b>	<b>162 711</b>
Нові зобов'язання	1 351	-	-	1 351
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(345)	(6 818)	(3)	(7 166)
Переведення у стадію 1	2 071	(2 071)	-	-
Переведення у стадію 2	(163)	163	-	-
Переведення у стадію 3	(1)	(2 289)	2 290	-
Зміна резерву	(2 777)	(149 274)	(2 287)	(154 338)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>136</i>	<i>(160 289)</i>	<i>-</i>	<i>(160 153)</i>
Курсові різниці	3	287	-	290
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>2 629</b>	<b>219</b>	<b>-</b>	<b>2 848</b>

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>100</b>	<b>31</b>	<b>6 615</b>	<b>6 746</b>
Нові зобов'язання	112	-	-	112
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(17)	-	(239)	(256)
Переведення у стадію 1	79	(6)	(73)	-
Переведення у стадію 2	(2)	5 002	(5 000)	-
Переведення у стадію 3	-	(28)	28	-
Зміна резерву	(60)	(4 961)	(1 331)	(6 352)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>112</i>	<i>7</i>	<i>(6 615)</i>	<i>(6 496)</i>
Курсові різниці	-	-	-	-
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>212</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>250</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>Роздрібний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>2 255</b>	<b>1</b>	<b>8 449</b>	<b>10 705</b>
Нові зобов'язання	2 182	–	112	2 294
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(341)	–	(4 424)	(4 765)
Переведення у стадію 1	7 963	(1)	(7 962)	–
Переведення у стадію 2	(129)	886	(757)	–
Переведення у стадію 3	(5)	–	5	–
Зміна резерву	11 619	(878)	10 705	21 446
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>21 289</i>	<i>7</i>	<i>(2 321)</i>	<i>18 975</i>
Курсові різниці	–	–	243	243
<b>На 31 грудня 2022 року</b>	<b>23 544</b>	<b>8</b>	<b>6 371</b>	<b>29 923</b>

Забезпечення за позовами, гарантіями та договірними зобов'язаннями відображаються у складі зобов'язань.

#### Активи, надані як забезпечення

Банк надає як забезпечення активи, включені до звіту про фінансовий стан, в рамках різних поточних операцій, що здійснюються на звичайних умовах, що застосовуються до таких угод.

Станом на 31 грудня 2023 року активи, які Банк передав в заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

<b>Вид зобов'язання</b>	<b>Сума зобов'язання</b>	<b>Вид активу</b>	<b>Балансова вартість активу</b>
Довгострокові кредити від фінансових установ	2 927 956	ОВДП	7 681 278
<b>Всього</b>	<b>2 927 956</b>		<b>7 681 278</b>

Станом на 31 грудня 2022 року активи, які Банк передав в заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

<b>Вид зобов'язання</b>	<b>Сума зобов'язання</b>	<b>Вид активу</b>	<b>Балансова вартість активу</b>
Довгострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування від НБУ	998 956	ОВДП, ОВМП	16 566 069
Довгострокові кредити від фінансових установ	664 241	ОВДП	1 084 684
<b>Всього</b>	<b>1 663 197</b>		<b>17 650 753</b>

Резерв під юридичні ризики відноситься до іншого майна Банку, права власності за яким ймовірно будуть втрачені, а також за позовами, за якими існує ймовірність понесення Банком збитків.

Зміна резерву під юридичні та інші ризики була такою:

	<b>Резерв під юридичні та інші ризики</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>395 920</b>
Нараховано	(111 096)
Використано	(137 708)
<b>На 31 грудня 2023 року</b>	<b>147 116</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<b>Резерв під юридичні та інші ризики</b>
<b>На 1 січня 2022</b>	<b>265 297</b>
Нараховано	138 872
Списання	(8 250)
<b>На 31 грудня 2022</b>	<b>395 919</b>

## 22. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Розрахункові операції	1 450 168	1 636 573
Гарантії та акредитиви	406 818	356 746
Агентські операції на валютному ринку	333 293	274 380
Кредитне обслуговування клієнтів	41 003	23 759
Операції з цінними паперами	6 289	9 487
Інше	23 394	26 515
<b>Комісійні доходи</b>	<b>2 260 965</b>	<b>2 327 460</b>
Розрахункові операції	(707 395)	(716 122)
Гарантії та акредитиви	(224 612)	(172 247)
Агентські операції на валютному ринку	(31 754)	(11 869)
Інше	(433)	(6 398)
<b>Комісійні витрати</b>	<b>(964 194)</b>	<b>(906 636)</b>
<b>Чисті комісійні доходи</b>	<b>1 296 771</b>	<b>1 420 824</b>

## 23. Інші прибутки (збитки)

Інші прибутки (збитки) включають:

	<i>Прим.</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Інші збитки (прибутки) представлені змінами від формування (розформування) резервів під юридичні ризики	21	111 096	(138 872)
Дохід від послуг з маркетингової підтримки		83 029	96 865
Комісія від страхових компаній та банків		78 268	78 031
Повернення раніше списаних активів		31 746	14 581
Штрафи отримані та інші платежі за прострочення платежів по кредитному договору		29 757	59 795
Отримання доходу від набуття права власності на нерухоме майно	14	20 959	-
Відшкодування витрат за договорами фінансової оренди		13 784	33 885
Дохід від реалізації інвестиційних та пам'ятних монет		11 297	7 832
Відшкодування витрат за комунальні послуги стосовно приміщень, наданих в оренду		9 706	7 430
Відшкодування судових витрат		6 172	3 144
Визнання справедливої вартості будівель		3 104	-
Надлишки при інкасації банкоматів		2 568	2 393
Позитивний результат від продажу іншого майна		2 012	7 270
Відшкодування реєстраційних витрат		442	628
Позитивний результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів		186	757
Інше		44 021	40 815
<b>Всього інші прибутки (збитки)</b>		<b>448 147</b>	<b>214 554</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**24. Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка**

У таблиці нижче представлений процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка, що відображений в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023 та 2022 років:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Кредити та аванси клієнтам	8 053 995	7 159 283
Інвестиції в цінні папери	5 580 651	3 209 886
Депозитні сертифікати Національного банку України	3 076 606	651 301
Кредити та аванси іншим банкам	589 091	296 466
<b>Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка</b>	<b>17 300 343</b>	<b>11 316 936</b>

**25. Процентні витрати**

У таблиці нижче представлені процентні витрати, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023 та 2022 років:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Кошти клієнтів	(10 181 952)	(4 631 413)
Кошти Національного банку України	(197 968)	(1 796 710)
Кошти інших банків	(295 313)	(131 173)
	<b>(10 675 233)</b>	<b>(6 559 296)</b>
<b>Інші процентні витрати</b>		
Орендне зобов'язання	(14 835)	(12 642)
	<b>(14 835)</b>	<b>(12 642)</b>
<b>Процентні витрати</b>	<b>(10 690 068)</b>	<b>(6 571 938)</b>

**26. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9**

У таблиці нижче представлений прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року:

	<b>Примітки</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСЗК</b>	<b>Всього</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	388				<b>388</b>
Кредити та інші залишки з банками	8	(1 164)	-	-		<b>(1 164)</b>
Кредити та аванси клієнтам	9	(127 686)	(593 351)	(237 512)	6 855	<b>(951 694)</b>
Збитки від визнання ПСЗК		-	-	-	447 023	<b>447 023</b>
Інвестиції в цінні папери	10	784 828	(483 642)	5 614	-	<b>306 800</b>
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		-	-	1 892	-	<b>1 892</b>
Інші фінансові активи	16	(2 013)	(5 925)	12 567	9 858	<b>14 487</b>
Фінансові гарантії	21	425 723	(159 686)	27 652	-	<b>293 689</b>
Зобов'язання з надання кредитів	21	(14 749)	3 989	66 858	-	<b>56 098</b>
<b>Всього збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9</b>		<b>1 065 327</b>	<b>(1 238 615)</b>	<b>(122 929)</b>	<b>463 736</b>	<b>167 519</b>

У таблиці нижче представлений прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	(2 501)	–	–	–	(2 501)
Кредити та інші залишки з банками	8	(2 075)	–	365	–	(1 710)
Кредити та аванси клієнтам	9	(301 082)	(1 176 596)	7 723 770	155 859	6 401 951
Інвестиції в цінні папери	10	162 861	788 313	(201 385)	–	749 789
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	(12 738)	–	(12 738)
Інші фінансові активи	16	1 899	6 323	7 111	–	15 333
Фінансові гарантії	21	(111 265)	133 421	46 562	–	68 718
Зобов'язання з надання кредитів	21	21 537	(160 275)	(8 936)	–	(147 674)
<b>Всього збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9</b>		<b>(230 626)</b>	<b>(408 814)</b>	<b>7 554 749</b>	<b>155 859</b>	<b>7 071 168</b>

## 27. Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, представлені витрати на формування резервів під інші нефінансові активи у сумі 24 010 тис. грн. (Примітка 16).

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, представлені витрати на формування резервів під інші нефінансові активи у сумі 14 697 тис. грн. (Примітка 16).

## 28. Витрати на виплати працівникам, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на виплати працівникам, інші адміністративні та операційні витрати включають:

	2023	2022
Заробітна плата та премії	2 361 274	1 961 084
Нарахування на фонд заробітної плати	434 861	379 179
Інші витрати на виплати працівникам	145 784	195 383
<b>Витрати на виплати працівникам</b>	<b>2 941 919</b>	<b>2 535 646</b>
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	221 780	189 106
Ремонт та обслуговування основних засобів	173 623	167 851
Послуги зв'язку	122 440	108 025
Податки, крім податку на прибуток	90 097	91 351
Офісні витрати	88 926	76 995
Оренда та утримання приміщень	78 993	84 535
Супровід програмного забезпечення	73 002	62 124
Професійні послуги	56 838	53 483
Витрати на охорону	36 169	36 316
Витрати на інкасацію цінностей	25 960	30 753
Маркетинг та реклама	15 842	22 674
Результат переоцінки іншого майна	14 004	11 276
Витрати на відрядження	6 724	2 216
Благодійна діяльність	4 888	388 416
Штрафи та пені	303	–
Інше	58 801	55 801
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>	<b>1 068 390</b>	<b>1 380 922</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 29. Управління ризиками

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками, базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- ▶ перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- ▶ друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками, що включають департамент ризик-менеджменту та управління соціальних та екологічних ризиків, та департаменту комплаєнс;
- ▶ третя лінія – на рівні департаменту внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

### Структура управління ризиками

#### *Наглядова рада*

Наглядова рада визначає і затверджує стратегію управління ризиками, кредитну політику, декларацію схильності до ризиків, політики управління окремими ризиками, план забезпечення безперервної діяльності, план фінансування в кризових ситуаціях, стратегію та оперативний план управління непрацюючими активами та стягнутим майном, визначає ризик-апетит та встановлює граничні розміри ризиків, визнає джерела капіталізації та іншого фінансування Банку, розглядає звітність про профіль ризику Банку, розглядає результати стрес-тестування, затверджує призначення та звільнення CRO, визначає випадки накладання заборони (вето) CRO, забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками.

#### *Комітет з управління ризиками Наглядової ради*

Комітет з управління ризиками Наглядової ради забезпечує наявність та підтримання в актуальному стані актів внутрішнього регулювання, що регламентують процес управління ризиками та кредитну політику Банку, здійснює регулярний моніторинг та аналіз поточного профілю ризиків, що приймаються Банком, здійснює контроль за дотриманням показників ризик-апетиту, визначених в декларації схильності до ризиків.

#### *Правління*

Правління відповідає за загальний підхід до управління ризиками і за впровадження стратегій та принципів управління ризиками, затверджених Наглядовою радою. Правління Банку делегує повноваження щодо оперативного управління ризиками колегіальним органам Банку та встановлює ліміти повноважень даних колегіальних органів.

#### *Колегіальні органи Правління*

Кредитна рада, кредитний комітет, комітет з методологічного забезпечення управління ризиками роздрібно, малого та мікробізнесу, комітет з управління непрацюючими активами, комісія з моніторингу кредитних операцій клієнтів, кредитні комісії дирекції здійснюють управління кредитним ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління активами та пасивами здійснює управління ризиком ліквідності, процентним ризиком та ринковим ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління операційними ризиками здійснює управління операційним ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління інформаційною безпекою здійснює управління інформаційним ризиком як складовою операційного ризику в межах повноважень делегованих Правлінням.

Наглядова рада та комітети Наглядової ради Банку продовжують виконувати свої функції.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### *CRO (Chief Risk Officer) та підпорядковані йому підрозділи з управління ризиками*

CRO та підпорядковані йому підрозділи з управління ризиками забезпечують своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування щодо суттєвих ризиків, готують та надають звіти щодо ризиків Наглядовій раді, Комітету з управління ризиками Наглядової ради, Правлінню, колегіальним органам Правління, розробляють та підтримують в актуальному стані методики, інструменти та моделі оцінки ризиків, забезпечують координацію роботи з питань управління ризиками з іншими структурними підрозділами Банку, обчислюють профіль ризику Банку, забезпечують моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролюють наближення показників ризиків до затверджених граничних значень показників ризику та лімітів ризику та ініціюють вжиття заходів для попередження їх порушень, здійснюють стрес-тестування, готують висновки для ухвалення кредитних рішень як щодо нових кредитів, так і щодо зміни умов за діючими/існуючими кредитами, готують висновки щодо ризиків, які притаманні новим продуктам до моменту їх впровадження для прийняття відповідних управлінських рішень.

#### *CCO (Chief Compliance Officer) та департамент комплаєнс*

CCO та департамент комплаєнс здійснює розробку комплаєнс-процедур, у тому числі принципів комплаєнс, обов'язкових для дотримання усіма працівниками та керівництвом, забезпечує відповідність комплаєнс-функції поточним вимогам законодавства та проведення навчання та підвищення обізнаності працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками, урахуваючи кодекс поведінки (етики), організовує безперервне функціонування комплаєнс-функції в Банку, координує встановлення потенційних зон комплаєнс-ризиків, який може призвести до втрати репутації Банком, правових або регуляторних санкцій чи фінансових збитків, забезпечує розробку та впровадження заходів обмеження (зниження) комплаєнс-ризиків, включаючи прозорі процеси з метою попередження, або зменшення рівня комплаєнс-ризиків, а також з метою виявлення, реєстрації та здійснення заходів щодо порушень комплаєнс, оцінює комплаєнс-ризиків, які притаманні новим продуктам та значним змінам в діяльності Банку до моменту їх впровадження для прийняття відповідних управлінських рішень, забезпечує організацію контролю за дотриманням банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності, готує висновки стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення рішень щодо здійснення активних операцій пов'язаних із Банком осіб.

#### *Декларація схильності до ризиків*

Банк визначає (декларує) сукупний ризик-апетит шляхом встановлення граничних показників агрегованого ризику та ризик-апетит до окремих ризиків шляхом встановлення граничних показників ризику щодо суттєвих ризиків, що визначені чинною Стратегією управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК»:

- ▶ Кредитного ризику;
- ▶ Ризику ліквідності;
- ▶ Процентного ризику банківської книги;
- ▶ Ринкових ризиків;
- ▶ Операційного ризику;
- ▶ Комплаєнс-ризиків;
- ▶ Ризику ВК/ФТ (запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення);
- ▶ Соціального та екологічного ризиків.

Декларація розробляється відповідно до припущень, що закладені в основу бюджету Банку, з урахуванням діючого воєнного стану в країні, пруденційних вимог Національного банку України (у тому числі встановлених для системно важливих банків), та ковенант, яких Банк зобов'язався дотримуватися відповідно до угод з міжнародними фінансовими організаціями.

Сукупний ризик-апетит включає вимоги щодо дотримання нормативів капіталу, у тому числі з урахуванням очікуваних змін пруденційних вимог та регуляторного середовища.

Ризик-апетит щодо кредитного ризику включає систему показників контролю якості кредитного портфеля (частки непрацюючих активів та стягнутого майна), вартості кредитного ризику, обмеження ризику концентрації за найбільшими позичальниками, галузями, показників географічної та продуктової концентрації тощо

Ризик-апетит щодо ризику ліквідності включає мінімальні значення коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах та окремо в іноземних валютах, тривалості періоду повного і своєчасного виконання Банком своїх платіжних (розрахункових) зобов'язань під час стресової ситуації, коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR), обмеження показників концентрації у зобов'язаннях.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ризик-апетит щодо процентного ризику банківської книги включає показники чутливості чистого процентного доходу та економічної вартості капіталу до паралельного/непаралельного зсуву кривих доходності в основних валютах.

Ризик-апетит щодо ринкових ризиків за інструментами банківської книги включає дотримання лімітів відкритої довгої та короткої валютної позиції, величини загальної ризик-позиції у товарах за товарним ризиком, за інструментами торгової книги встановлений як максимальні значення негативної сукупної переоцінки справедливої вартості фінансових інструментів типу «своп», показника ризику боргових інструментів за процентним ризиком торгової книги, та очікуваних втрат за валютним ризиком, що розраховується за параметричною моделлю на основі t-розподілу Стьюдента із 7 ступенями свободи з довірчим інтервалом 99% на горизонті 10 торгових днів,

Ризик-апетит щодо операційного ризику встановлюється як максимальна сума прямих втрат від реалізації операційного ризику за підсумками року. При цьому незалежно від вартості інциденту та суми потенційного збитку Банком встановлено нульову толерантність до операційних ризиків, пов'язаних з інцидентами внутрішнього шахрайства, службової недбалості, порушення безперервності функціонування критичних бізнес-процесів.

### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Наглядовою радою затверджена Кредитна політика на період воєнного стану, яка визначає основні напрямки кредитування і регламентує основні принципи та умови прийняття кредитного ризику. Для управління ризиком концентрації кредитного портфелю Банк здійснює моніторинг структури кредитного портфелю і за необхідності встановлює відповідні ліміти.

Для управління кредитним ризиком, Банком застосовуються наступні практичні заходи:

- ▶ встановлення граничного показника на частку непрацюючих активів у кредитному портфелі;
- ▶ встановлення граничних показників вартості ризику (накопичена сума витрат на резерв до середнього значення кредитного портфеля за відповідний період);
- ▶ встановлення обмежень на здійснення кредитних операцій, що можуть порушити норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- ▶ встановлення граничного показника на концентрацію кредитного портфеля за галузями географічної та продуктової концентрації;
- ▶ встановлення граничних показників на частку заборгованості найбільшого контрагента та 20 найбільших контрагентів у кредитному портфелі.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти, без урахування впливу зниження ризику внаслідок угод про надання забезпечення, найбільш точно відображає максимальний розмір кредитного ризику за даними статтями.

#### *Похідні фінансові активи та зобов'язання*

Кредитний ризик, пов'язаний із похідними фінансовими активами та зобов'язаннями, обмежується їх номінальною сумою за відповідними договорами.

#### *Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням*

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитування. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках.

#### *Класифікація фінансових активів Банку за кредитними рейтингами*

Кредитний рейтинг України, згідно з класифікацією міжнародного рейтингового агентства станом на 31 грудня 2023 року, відповідав рівню СС (2022: ССС-). Банком використовується наступний підхід щодо визначення рейтингової оцінки за даними значень рейтингів декількох міжнародних рейтингових агентств:

- ▶ при наявності двох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим;
- ▶ при наявності трьох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим із двох найвищих.

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а саме: облігації внутрішньої державної позики та муніципальні облігації, що не мають рейтингу, – були віднесені Банком до відповідної категорії, виходячи з суверенного кредитного рейтингу України.

Інші залишки грошових коштів та їх еквівалентів, кредити та інші залишки з банками та інвестицій в цінні папери, класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними рейтинговими агентствами. У випадку, якщо контрагент не мав встановленого міжнародного рейтингу на звітну дату, Банк використовував міжнародні кредитні рейтинги, встановлені материнським компаніям, а у випадку, якщо власником контрагента (наприклад, НБУ) виступає уряд чи держава, використовувався відповідний суверенний рейтинг країни власника. Найвищий можливий рейтинг – AAA. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB-. Фінансові активи з рейтингом нижче BBB- відносяться до спекулятивного рівня, відповідно до прийнятої міжнародної практики.

Далі представлена класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги, станом на 31 грудня 2023 року:

	AAA – A	BBB – BB	B	CCC	Нижче CCC	Не мають рейтингу	31 грудня 2023
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	17 655 039	3 251 879	–	293 503	25 393 181	–	46 593 602
Кредити та інші залишки з банками	1 068 089	105 784	–	10 287	891	448 160	1 633 211
Похідні фінансові активи	1 629	1 271	–	–	–	33	2 933
Інвестиції в цінні папери	26	–	–	–	55 627 077	101 562	55 728 665

Станом на 31 грудня 2022 року класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги:

	AAA – A	BBB – BB	B	CCC	Нижче CCC	Не мають рейтингу	31 грудня 2022
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	16 909 150	3 420 064	–	173 970	11 783 336	–	32 286 520
Кредити та інші залишки з банками	1 026 540	985 699	–	9 162	–	399 168	2 420 569
Похідні фінансові активи	–	97	–	229	–	14 743	15 069
Інвестиції в цінні папери	20	–	–	–	23 121 584	95 545	23 217 149

Резерв за активними операціями із банками, які не мають кредитного рейтингу, визначається від суверенного рейтингу країни із використанням внутрішніх рейтингових оцінок Банку.

### Оцінка знецінення

Банк розраховує очікувані кредитні збитки на основі декількох сценаріїв, що зважаються на ймовірність реалізації для оцінки очікуваних недоотриманих грошових потоків, що дисконтуються із використанням ефективної процентної ставки. Недоотримані грошові потоки – це різниця між грошовими потоками, що мають бути сплачені Банку відповідно до умов договору, та грошовими потоками, що Банк очікує отримати. Підхід до розрахунку ОКЗ описаний нижче. Елементами розрахунку є:

Ймовірність дефолту (PD)	<i>Розрахункова оцінка ймовірності</i> припинення виконання контрагентом своїх зобов'язань.
Експозиція під ризиком (EAD)	<i>Величина боргу за активом, який перебуває під ризиком дефолту контрагента</i> , на будь-яку дату у майбутньому, із врахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, в тому числі виплати основної суми заборгованості і суми нарахованих доходів.
Втрати в разі дефолту (LGD)	<i>Розрахункова оцінка збитків внаслідок дефолту контрагента</i> . Показник LGD розраховується із застосуванням декількох сценаріїв. Оцінки ймовірностей за всіма сценаріями та підтипи втрат у разі дефолту поєднуються у загальну оцінку. Ймовірності сценаріїв роботи з проблемною заборгованістю розраховані на основі історичних даних. Рівень втрат у випадку дефолту за кредитами, що забезпечені заставою визначається на основі даних про вартість реалізації забезпечення, з урахуванням потенційного недоотримання коштів в порівнянні з балансовою вартістю (дисконт) та строку реалізації.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### Визначення дефолту та відновлення кредитної якості

Для цілей оцінки ОКЗ Банк визнає настання події дефолту за фінансовим інструментом і, відповідно, відносить даний актив до Стадії 3 (кредитно-знецінені активи) у випадку прострочення платежів за договором на строк понад 90 днів, або у наступних випадках, незалежно від кількості днів прострочення боргу:

внутрішній рейтинг позичальника вказує на дефолт або близькість до дефолту;

- ▶ відносно клієнта порушено справу про банкрутство або боржник повідомив про банкрутство;
- ▶ розпочато процес ліквідації клієнта;
- ▶ за фінансовим інструментом були змінені умови договору, без внесення яких клієнт не зміг би виконувати подальше обслуговування боргу;
- ▶ позичальник віднесений до групи клієнтів, яка має суттєвий вплив на діяльність позичальника (він є ланкою бізнесу і не може працювати окремо) та, позичальники цієї групи віднесені до Стадії 3.

У зв'язку з воєнними діями, Банк розширив визначення дефолту та відносить активи до Стадії 3 також у наступних випадках:

- ▶ для позичальника виконуються одночасно 2 або більше критеріїв: знаходиться в зоні бойових дій; бізнес клієнта не генерує грошових потоків за основним видом діяльності; основні виробничі активи зазнали значних руйнувань;
- ▶ бізнес позичальника знаходиться на тимчасово окупованій території;
- ▶ позичальник не повністю відновив діяльність, як наслідок, не спроможний в повному обсязі сплачувати нараховані відсотки за договором та не має очевидних перспектив відновлення повної оплати.

### Значне збільшення кредитного ризику

Для визначення наявності факту значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту, Банк використовує визначені переліки подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику. Вважається, що прострочення виконання грошових зобов'язань понад 30 днів є свідченням значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту, а також настання наступних подій, незалежно від кількості днів прострочення боргу:

- ▶ для клієнтів корпоративного та середнього бізнесу: показник DEBT/EBITDA становить більше 5, за умови, що на дату первісного визнання активу значення показника не перевищувало 5;
- ▶ для клієнтів корпоративного та середнього бізнесу: внутрішній рейтинг клієнта знизився більше ніж на 3 п.п. у порівнянні з рейтингом на дату первісного визнання активу;
- ▶ позичальник віднесений до групи клієнтів, яка має суттєвий вплив на діяльність позичальника (він є ланкою бізнесу і не може працювати окремо) та, позичальники цієї групи віднесені до Стадії 2.

У зв'язку з воєнними діями, Банк розширив критерії значного збільшення кредитного ризику на наступні:

- ▶ бізнес позичальника не генерує грошових потоків за основним видом діяльності та основні виробничі активи не зазнали значних руйнувань, та відсотки за договором сплачуються частково або повністю за підтримки групи або альтернативних джерел фінансування;
- ▶ клієнт здійснює діяльність у сегменті відновлювальних джерел енергії (через призупинення виплат "зеленого тарифу" на період дії воєнного стану);
- ▶ клієнту проведена повторна коротка реструктуризація (терміном не більше 12 місяців).

### Оцінка знецінення на індивідуальній та колективній основі

В залежності від факторів, що зазначені нижче, Банк розраховує ОКЗ або на індивідуальній, або на колективній основі.

Банк розраховує ОКЗ на індивідуальній основі, за активами, що віднесені до Стадії 3 та загальна заборгованість за групою контрагентів яких перевищує граничні значення, що встановлені для відповідного сегменту бізнесу індивідуально значуща.

Банк об'єднує фінансові активи, що оцінюються на колективній основі в однорідні групи в залежності від внутрішніх характеристик кредитів, наприклад, строку прострочки платежів, виду продукту тощо.

Первинна ідентифікація місцезнаходження клієнтів на окупованих територіях проводиться на рівні відділень. У процесі комунікації з клієнтами (усної / письмової), Банк збирає інформацію щодо фактичного місця перебування позичальників-фізичних осіб та місця локації основних виробничих потужностей позичальників-юридичних осіб. Також використовується уся наявна інформація з відкритих джерел. Отримані дані додатково аналізуються підрозділами з управління ризиками, у тому числі, з використанням інформації щодо статусів територіальних одиниць, згідно наказів Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України.

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Прогнозна інформація та економічні сценарії**

При визначенні показників, що можуть використовуватись в якості вихідних економічних даних для своїх моделей розрахунку ОКЗ Банк використовує широкий спектр показників, зокрема:

- ▶ темпи росту ВВП;
- ▶ інфляція (індекс споживчих цін), до відповідного місяця попереднього року (%);
- ▶ облікові ставки Національного банку України;
- ▶ рівень безробіття;
- ▶ обмінний курс;
- ▶ ціни на залізну руду;
- ▶ ціни на пшеницю;
- ▶ зростання реальної зарплати YoY.

Банк провів статистичний аналіз залежності ймовірності дефолту клієнтів Банку від економічних показників. Банк визначив показники, що мають найтісніший зв'язок з рівнем дефолтів позичальників в кожному з сегментів портфелю.

Для отримання прогнозованої інформації Банк використовує дані зовнішніх джерел (прогнози НБУ, Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів України та інших органів державної влади, прогнози МВФ, Світового банку та інших провідних міжнародних організацій, прогнози провідних міжнародних рейтингових агентств (компаній), таких як Moody's, Fitch Ratings, S&P Global Ratings, та дані інформаційної системи Bloomberg).

У 2022 році, Банк додатково застосовував коригування керівництва до показників прогнозованої інформації. Коригування керівництва відображали значну невизначеність, зумовлену початком збройної агресії російської федерації на території України та враховували можливий ступінь тяжкості та терміну економічних потрясінь, підвищений кредитний ризик в певних сферах економіки, напрямках кредитування. Станом на 31 грудня 2022 року, показник макрофакторів був розрахований із застосуванням коригувань на темпи приросту рівня дефолтів за сегментами за 2022 рік (без урахування позичальників на окупованих територіях). Вплив даного коригування керівництва на суму ОКЗ склав 208 294 тис. грн.

Дане коригування мало вплив лише на кредити, що оцінюються на колективній основі у стадіях 1 та 2. Нижче наведений вплив коригування на параметри ПД та на суму ОКЗ склав 208 294 тис. грн.,

Тип сегменту	Валова балансова вартість	ОКЗ	ОКЗ для 1-2ої стадії	Вплив коригування керівництва	Вплив коригування на показники прогнозованої інформації, у %
Корпоративні та середні клієнти	68 290 123	10 978 649	938 191	<b>143 052</b>	212,54%
Малі та Мікро клієнти	3 693 582	154 629	41 011	<b>16 629</b>	529,50%
Роздрібний бізнес	5 709 448	1 800 747	108 143	<b>48 613</b>	392,70%*
<b>Всього</b>	<b>77 693 153</b>	<b>12 934 025</b>	<b>1 087 345</b>	<b>208 294</b>	

\* У таблиці наведена середня ймовірність по роздрібному бізнесу, включаючи, вплив коригування на показники прогнозованої інформації для наступних підсегментів: іпотечні кредити - у 746%, автокредити - у 406%, споживчі кредити - у 284%, інші кредити - у 135%.

У 2023 році показник макрофакторів був розрахований без коригувань 2022 року.

Проте, зважаючи на продовження воєнних дій на території України і помірний ступінь невизначеності, Банк обмежив на рівні 0.9 нижню межу та на рівні 3 верхню межу коефіцієнта макрофакторів. Вплив від застосування даного обмеження вплинув на збільшення резервів за кредитами стадії 1 та 2 у сумі 66 252 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В таблиці нижче подані прогнозні значення економічних показників, що використовуються в економічному сценарії для розрахунку ОКЗ станом на 31 грудня 2023 року.

Показник	Сценарій ОКЗ	Імовірність сценарію, %	2024 рік	2025 рік
Інфляція (індекс споживчих цін), до відповідного місяця попереднього року (%)	Оптимістичний	25	7,5	3,5
	Базовий	50	9,8	6,0
	Песимістичний	25	12,1	8,5
Облікова ставка НБУ	Оптимістичний	25	13,0	8,2
	Базовий	50	15,0	11,1
	Песимістичний	25	17,0	14,0

Для аналізу впливу зміни макрофакторів на суму очікуваних кредитних збитків, використовувалося припущення щодо покращення або погіршення показника макрофакторів на 10%.

Так, покращення показника макрофакторів на 10% призведе до зменшення ОКЗ на 502 тис. грн. станом на 31 грудня 2023 року (за сегментом корпоративного та середнього бізнесу на 179 тис. грн, за сегментом малого та мікро бізнесу на 174 тис. грн., за сегментом роздрібного бізнесу на 149 тис. грн.).

Погіршення показника макрофакторів на 10% призведе до збільшення ОКЗ на 773 тис. грн. станом на 31 грудня 2023 року (за сегментом корпоративного та середнього бізнесу на 386 тис. грн., за сегментом малого та мікро бізнесу на 202 тис. грн., за сегментом роздрібного бізнесу на 185 тис. грн.).

У 2023 році, Банком був проаналізований вплив ваги сценаріїв на суму очікуваних кредитних збитків, який наведений в таблиці нижче. Використовувалося припущення щодо оцінки ОКЗ з застосуванням кожного окремого сценарію на стадію 1 та 2.

31 грудня 2023 року	ОКЗ при застосуванні оптимістичного сценарію	ОКЗ при застосуванні базового сценарію	ОКЗ при застосуванні песимістичного сценарію	ОКЗ при застосуванні зваженого на ймовірності сценарію
Корпоративний бізнес	319 613	319 868	322 554	320 476
МСБ	33 781	33 810	33 942	33 836
Роздрібний бізнес	15 327	15 373	15 437	15 377
<b>Всього</b>	<b>368 721</b>	<b>369 051</b>	<b>371 933</b>	<b>369 689</b>

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, як описано вище. У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів, звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

31 грудня 2023 року	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього		
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	46 310 958	289 484	-	-	<b>46 600 442</b>	
Кредити та інші залишки з банками, що оцінюються за амортизованою собівартістю	8	Стадія 1	834 392	478 128	-	-	<b>1 312 520</b>	
		Стадія 2	-	-	-	-	-	
		Стадія 3	-	-	-	-	-	
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	9	Корпоративний бізнес	Стадія 1	4 254 982	5 539 322	4 237 550	-	<b>14 031 854</b>
			Стадія 2	93 891	8 880 915	19 277 591	-	<b>28 252 397</b>
			Стадія 3	-	-	9 213 292	5 906 709	<b>15 120 001</b>
		МСБ	ПСКЗ	-	-	370 057	248 605	<b>618 662</b>
			Стадія 1	3 330 249	1 596 658	956 814	-	<b>5 883 721</b>
			Стадія 2	594 091	596 437	1 493 053	-	<b>2 683 581</b>
		Роздрібний бізнес	Стадія 3	-	85 615	1 381 185	949 742	<b>2 416 542</b>
			ПСКЗ	-	-	-	(628)	<b>(628)</b>
			Стадія 1	4 744 661	121 646	20	10	<b>4 866 337</b>
			Стадія 2	28 527	14 334	9 162	-	<b>52 023</b>
			Стадія 3	-	14 420	1 134	1 799 924	<b>1 815 478</b>
			ПСКЗ	6 539	1 155	(140)	11 406	<b>18 960</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2023 року	Примітки		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	Стадія 1	34 176 603	-	-	-	34 176 603
		Стадія 2	11 063 487	-	100 821	-	11 164 308
		Стадія 3	-	-	-	1 583 141	1 583 141
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю		Стадія 1	8 871 109	-	-	-	8 871 109
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	-	-
Зобов'язання з надання кредитів:							
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	4 684 372	2 534 366	1 816 985	-	9 035 723
		Стадія 2	1 556 429	2 031 682	111 342	-	3 699 453
		Стадія 3	-	-	57 114	43 605	100 719
- МСБ		Стадія 1	337 845	82 009	102 317	-	522 171
		Стадія 2	3 228	36 368	12 446	-	52 042
		Стадія 3	-	2 289	6	2	2 297
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	2 969 151	22 664	219	501	2 992 535
		Стадія 2	72	1 535	863	-	2 470
		Стадія 3	-	1 658	115	5 521	7 294
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):	21						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	377 788	2 243 293	2 840 128	-	5 461 209
		Стадія 2	3 306	226 887	4 362 772	-	4 592 965
		Стадія 3	-	-	97 194	-	97 194
- МСБ		Стадія 1	9 891	41 442	49 059	-	100 392
		Стадія 2	-	-	85 993	-	85 993
		Стадія 3	-	-	-	-	-
<b>Всього</b>			<b>124 251 571</b>	<b>24 842 307</b>	<b>46 577 092</b>	<b>10 548 538</b>	<b>206 219 508</b>

31 грудня 2022 року	Примітки		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	32 115 278	20 386	156 113	-	32 291 777
Кредити та інші залишки з банками, що оцінюються за амортизованою собівартістю	8	Стадія 1	1 746 694	399 168	-	-	2 145 862
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	14 521	14 521
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	9						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	4 859 726	5 340 201	7 115 794	-	17 315 721
		Стадія 2	-	9 224 322	19 560 927	-	28 785 249
		Стадія 3	1 325	331 528	11 765 530	2 367 407	14 465 790
		ПСКЗ	-	-	410 375	156 950	567 325
- МСБ		Стадія 1	3 006 848	1 456 526	767 591	-	5 230 965
		Стадія 2	260 453	725 397	2 070 838	-	3 056 688
		Стадія 3	-	255 636	1 798 433	379 341	2 433 410
		ПСКЗ	-	-	-	-	-
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	3 129 780	431 958	791	35	3 562 564
		Стадія 2	1 786	75 271	26 486	-	103 543
		Стадія 3	-	288 475	4 877	1 726 460	2 019 812
		ПСКЗ	4 921	299	-	11 390	16 610
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	Стадія 1	5 895 024	-	-	-	5 895 024
		Стадія 2	17 253 807	100 784	-	-	17 354 591
		Стадія 3	-	-	-	2 015 955	2 015 955
Зобов'язання з надання кредитів:							
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	515 633	3 100 809	779 797	-	4 396 239
		Стадія 2	-	1 647 491	671 848	-	2 319 339
		Стадія 3	4 891	-	312 267	333 372	650 530

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2022 року	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
- МСБ	Стадія 1	277 452	143 074	109 333	-	529 859
	Стадія 2	11 915	50 350	30 488	-	92 753
	Стадія 3	-	24 815	5 648	3 317	33 780
- Роздрібний бізнес	Стадія 1	2 763 006	57 257	227	218	2 820 708
	Стадія 2	20	5 423	2 744	-	8 187
	Стадія 3	-	12 326	622	11 522	24 470
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):	21					
- Корпоративний бізнес	Стадія 1	968 197	2 873 770	2 195 840	-	6 037 807
	Стадія 2	-	2 017 380	4 366 630	-	6 384 010
	Стадія 3	-	-	55 072	-	55 072
- МСБ	Стадія 1	48 508	4 240	7 134	-	59 882
	Стадія 2	-	148 467	1 429	-	149 896
	Стадія 3	-	-	-	-	-
<b>Всього</b>		<b>72 865 264</b>	<b>28 735 353</b>	<b>52 216 834</b>	<b>7 020 488</b>	<b>160 837 939</b>

У таблиці нижче представлено опис щодо групування залишків за категоріями рейтингу:

Опис рівня внутрішнього рейтингу	Кількість днів прострочки	Рівень внутрішнього рейтингу	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch), контрагенти-нерезиденти	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch) та рівень внутрішнього рейтингу банків-резидентів та емітентів цінних паперів
<b>Високий рейтинг</b>	Прострочка платежів відсутня	A1, A2, A3	AAA+ до BВВ-	<b>Для банків-резидентів</b> - при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням рейтингу 1, 2 і СС (рейтинг України) <b>Для емітентів цінних паперів</b> - облігації внутрішньої державної позики, муніципальні облігації та депозитні сертифікати НБУ
<b>Стандартний рейтинг</b>	Від 1 до 30 днів, від 31 до 60 днів	B1, B2, B3	ВВ+ до В-	<b>Для банків-резидентів</b> при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 3 (значення рейтингу за міжнародною шкалою СС та нижче або NR) <b>Для емітентів цінних паперів</b> - які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 1
<b>Нижче стандартного рейтингу</b>	Від 61 до 90 днів	C1, C2, C3, D1, D2, D3	ССС до С	<b>Для банків-резидентів</b> при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 4 (значення рейтингу за міжнародною шкалою СС та нижче або NR) <b>Для емітентів цінних паперів</b> - які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 2
<b>Знецінені</b>	Більше 90 днів	E	D	<b>Для банків-резидентів</b> при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 5 (значення рейтингу за міжнародною шкалою D або NR) <b>Для емітентів цінних паперів</b> які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 3

Рівень внутрішнього рейтингу для сегментів роздрібно, малого та мікробізнесу (частина МСБ) або інших клієнтів, для яких не визначено внутрішній або міжнародний рейтинг, визначається на основі кількості днів прострочки (колонка 2). При цьому, для сегментів роздрібно, малого та мікробізнесу у Стадії 3, рейтинг не може бути вищим за «Стандартний» навіть при відсутності простроченої заборгованості.

Рівень внутрішнього рейтингу для сегментів корпоративного та середнього бізнесу (частина МСБ) визначається на основі внутрішнього рейтингу (колонка 3).



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рівень внутрішнього рейтингу для клієнтів нерезидентів визначається на основі міжнародних рейтингів. Рівень внутрішнього рейтингу для Банків резидентів а емітентів цінних паперів визначається на основі нижчого значення внутрішнього або міжнародного рейтингу (колонка 4).

Для облігацій внутрішньої державної позики та муніципальних облігацій завжди визначається високий рейтинг (колонка 4). Розкриття зовнішнього кредитного рейтингу за цими фінансовими інструментами наводиться у розділі Класифікація фінансових активів Банку за зовнішніми кредитними рейтингами цієї примітки.

### Географічна концентрація

Нижче наведено інформацію про географічну концентрацію монетарних активів та зобов'язань:

	31 грудня 2023				
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	в тому числі російська федерація та республіка білорусь	Всього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	28 843 684	20 897 042	8 725	–	49 749 451
Кредити та інші залишки з банками	459 338	1 173 873	–	–	1 633 211
Кредити та аванси клієнтам	63 332 947	–	–	–	63 332 947
Інвестиції в цінні папери	55 728 639	26	–	–	55 728 665
Похідні фінансові активи	1 304	1 629	–	–	2 933
Інші фінансові активи	1 548 757	562 442	958	–	2 112 157
	<b>149 914 669</b>	<b>22 635 012</b>	<b>9 683</b>	<b>–</b>	<b>172 559 364</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти банків	2 786 924	–	8 033	8 033	2 794 957
Кошти клієнтів	154 133 564	–	–	–	154 133 564
Похідні фінансові зобов'язання	19 788	588	–	–	20 376
Інші залучені кошти	2 927 956	2 651 981	–	–	5 579 937
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	677 152	–	–	–	677 152
Інші фінансові зобов'язання	580 830	63 091	5 078	3 114	648 999
	<b>161 126 214</b>	<b>2 715 660</b>	<b>13 111</b>	<b>11 147</b>	<b>163 854 985</b>
<b>Різниця між активами та зобов'язаннями</b>	<b>(11 211 545)</b>	<b>19 919 352</b>	<b>(3 428)</b>	<b>(11 147)</b>	<b>8 704 379</b>

  

	31 грудня 2022				
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	в тому числі російська федерація та республіка білорусь	Всього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 020 143	20 326 029	615	–	35 346 787
Кредити та інші залишки з банками	408 330	1 253 618	758 621	–	2 420 569
Похідні фінансові активи	14 973	96	–	–	15 069
Кредити та аванси клієнтам	64 759 128	–	–	–	64 759 128
Інвестиції в цінні папери	23 217 129	20	–	–	23 217 149
Інші фінансові активи	900 755	–	–	–	900 755
	<b>104 320 458</b>	<b>21 579 763</b>	<b>759 236</b>	<b>–</b>	<b>126 659 457</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти банків	5 560 536	–	8 033	8 033	5 568 569
Кошти клієнтів	112 778 613	–	–	–	112 778 613
Похідні фінансові зобов'язання	346	391	–	–	737
Інші залучені кошти	1 663 198	2 721 617	–	–	4 384 815
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	302 743	–	–	–	302 743
Інші фінансові зобов'язання	731 679	34 887	4 807	2 862	771 373
	<b>121 037 115</b>	<b>2 756 895</b>	<b>12 840</b>	<b>10 895</b>	<b>123 806 850</b>
<b>Різниця між активами та зобов'язаннями</b>	<b>(16 716 657)</b>	<b>18 822 868</b>	<b>746 396</b>	<b>(10 895)</b>	<b>2 852 607</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою обмеження цього ризику керівництво використовує різні джерела фінансування додатково до своєї основної бази депозитів. Керівництво також здійснює щоденне управління ліквідністю Банку з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю строком до 1 місяця шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше одного місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення здійснюється згідно з відповідним договором.

Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 років Банк дотримувався нормативних вимог Національного банку України за нормативами ліквідності щодо мінімального рівня коефіцієнтів покриття ліквідністю в усіх валютах та окремо в іноземних валютах (нормативні значення станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 років становлять не менше 100%) та щодо мінімального значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування (нормативне значення станом на 31 грудня 2023 становить не менше 100% та 31 грудня 2022 років становить не менше 90%). Значення коефіцієнтів покриття ліквідності в усіх валютах та окремо в іноземних валютах, та коефіцієнту чистого стабільного фінансування становлять:

	<b>31 грудня 2023</b>	<b>31 грудня 2022</b>
LCR <sub>вв</sub> , коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	189,78%	142,73%
LCR <sub>ів</sub> , коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	217,69%	167,15%
NSFR, коефіцієнт чистого стабільного фінансування	139,18%	113,89%

Аналіз активів та зобов'язань Банку за строками їх очікуваного відшкодування або погашення наведений у Примітці 31.

### *Аналіз фінансових зобов'язань за строками, що залишились до погашення*

У таблицях нижче подано інформацію щодо майбутніх недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 років в розрізі строків, що залишились до погашення згідно з умовами договорів. Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишились до погашення. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак, Банк розраховує на те, що значна частина клієнтів не вимагатиме виплат на найбільш ранню можливу дату.

У відповідності до листів щодо відмови від дострокового погашення кредитів та вимог виконання певних умов кредитних договорів («waiver»), що були отримані Банком від кредиторів, станом на 31 грудня 2023 року, Банк класифікує довгострокові зобов'язання у сумі 3 198 099 тис. грн. у відповідності до строків, визначених листами щодо відмови від вимог виконання відповідних кovenантів («waiver»). Інформація щодо отриманих Банком листів відмов від вимог виконання відповідних кovenантів («waiver») від кредиторів наведена у Примітці 3. Станом на 31 грудня 2022 року, кредитори, у відповідності до діючих договорів, мали право вимагати дострокового погашення заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями, тому довгострокові зобов'язання у сумі 3 339 098 тис. грн. класифіковані як кошти на вимогу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2023	На вимогу та				Всього
	до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	
Кошти інших банків	2 643 027	151 930	–	–	2 794 957
Інші залучені кошти	371 840	3 104 568	738 422	2 346 195	6 561 025
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(2 452 144)	–	–	–	(2 452 144)
- суми до сплати за договором	2 472 521	–	–	–	2 472 521
Кошти клієнтів	145 745 081	8 226 283	1 091 792	677	155 063 833
Інші фінансові зобов'язання	535 289	54 761	102 712	–	692 762
<b>Всього недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<b>149 315 614</b>	<b>11 537 542</b>	<b>1 932 926</b>	<b>2 346 872</b>	<b>165 132 954</b>

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2022	На вимогу та				Всього
	до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	
Кошти Національного банку України	61 644	188 356	1 505 479	–	1 755 479
Кошти інших банків	5 568 569	–	–	–	5 568 569
Інші залучені кошти	3 853 144	1 638	14 332	45 536	3 914 650
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(292 305)	–	–	–	(292 305)
- суми до сплати за договором	293 042	–	–	–	293 042
Кошти клієнтів	102 883 214	9 518 688	887 375	1 557	113 290 834
Інші фінансові зобов'язання	584 832	62 555	123 986	–	771 373
<b>Всього недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<b>112 952 140</b>	<b>9 771 237</b>	<b>2 531 172</b>	<b>47 093</b>	<b>125 301 642</b>

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Усі невиконані зобов'язання з надання позик включаються в той часовий період, що містить найбільш ранню дату, до якої клієнт може вимагати їх виконання. У випадку договорів фінансової гарантії максимальна сума гарантії відноситься на найбільш ранній період, у якому ця гарантія може вимагатись.

	На вимогу
31 грудня 2023 року	27 642 888
31 грудня 2022 року	24 130 590

### Операційний ризик

Операційний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем або внаслідок зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, ризик інформаційної безпеки та ризик інформаційно-комунікаційних технологій. Для цілей управління та контролю операційних ризиків використовуються такі показники як максимальна сума прямих втрат від реалізації операційного ризику, крім втрат спричинених збройною агресією російської федерації проти України.

Незалежно від вартості інциденту та суми потенційного збитку Банк є нетерпимим до операційних ризиків, пов'язаних з інцидентами внутрішнього шахрайства.

Банк з метою виявлення та вимірювання операційного ризику використовує такі інструменти:

- ▶ ведення бази інцидентів та аналіз накопиченої в ній інформації;
- ▶ аналіз результатів проведення службових перевірок/розслідувань, перевірок, що здійснені департаментом внутрішнього аудиту, зовнішніми аудиторами, ревізійних перевірок, інформації щодо звернень клієнтів Банку, у тому числі тих, що надходять до Контактного центру, інформацію щодо нестач/надлишків/штрафів, що обліковуються на рахунках Банку;
- ▶ визначення і кварталний моніторинг ключових індикаторів ризику (KRI – Key Risk Indicators);
- ▶ не рідше одного разу на рік проводить самооцінку операційного ризику (Risk Self Assessments);

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

- ▶ аналіз бізнес-процесів з метою виявлення операційних ризиків властивих конкретному процесу/процедурі процесів, аналіз продуктів Банку та ініціатив на автоматизацію процесів Банку;
- ▶ сценарний аналіз та щорічне стрес-тестування операційного ризику (Scenario Analysis).

Інформація про те, як Банк здійснював операційну діяльність в умовах війни наведено у Примітці 2.

### Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках при незмінному значенні всіх інших змінних звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банку.

Чутливість звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, що виникає внаслідок розривів активів та зобов'язань за строковістю до перегляду процентної ставки, яка відображає строковість до перегляду базової ставки для інструментів з плаваючою (змінюваною) процентною ставкою та строковість до погашення для інструментів з фіксованою процентною ставкою.

*Чутливість змін у процентних ставках на прибутки та збитки до оподаткування (за методом розривів строковості до переоцінки)*

	31 грудня 2023					
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи	72 463 853	15 021 115	29 071 575	43 601 081	3 736 013	<b>163 893 637</b>
Зобов'язання	140 080 447	10 757 851	8 368 721	1 352 917	1 894 889	<b>162 454 825</b>
<b>Різниця між активами та зобов'язаннями</b>	<b>(67 616 594)</b>	<b>4 263 264</b>	<b>20 702 854</b>	<b>42 248 164</b>	<b>1 841 124</b>	<b>1 438 812</b>
1%	(648 378)	35 508	77 707	-	-	<b>(535 163)</b>
-1%	648 378	(35 508)	(77 707)	-	-	<b>535 163</b>

	31 грудня 2022					
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи	43 966 870	15 794 870	28 637 740	30 571 201	2 192 293	<b>121 162 974</b>
Зобов'язання	101 982 143	9 772 402	10 090 856	826 184	37 203	<b>122 708 788</b>
<b>Різниця між активами та зобов'язаннями</b>	<b>(58 015 273)</b>	<b>6 022 468</b>	<b>18 546 884</b>	<b>29 745 017</b>	<b>2 155 090</b>	<b>(1 545 814)</b>
1%	(556 311)	50 160	69 614	-	-	<b>(436 537)</b>
-1%	556 311	(50 160)	(69 614)	-	-	<b>436 537</b>

### Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та дохідність цінних паперів. Банк класифікує ринкові ризики як торгові та неторгові. Ризик за неторговими позиціями управляється та контролюється з використанням аналізу чутливості. Банк визнає найбільш матеріальним видом ринкового ризику - валютний ризик (сукупно за інструментами банківської та торгової книги).

### Валютний ризик

Валютний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Комітет з питань управління активами та пасивами Банку встановлює ліміти за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами Національного банку України. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 31 грудня 2023 року представлені таким чином:

	<i>Гривня</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Всього</i>
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 837 454	12 333 000	10 458 754	120 243	<b>49 749 451</b>
Кредити та інші залишки з банками	50 955	963 528	297 357	321 371	<b>1 633 211</b>
Кредити та аванси клієнтам	38 277 438	15 377 936	9 677 573	-	<b>63 332 947</b>
Інвестиції в цінні папери	55 538 749	167 711	22 205	-	<b>55 728 665</b>
Інвестиційна нерухомість	154 269	-	-	-	<b>154 269</b>
Поточні податкові активи	1 070 155	-	-	-	<b>1 070 155</b>
Основні засоби та нематеріальні активи	1 225 785	-	-	-	<b>1 225 785</b>
Активи з права користування	138 631	-	-	-	<b>138 631</b>
Відстрочені податкові активи	54 449	-	-	-	<b>54 449</b>
Інше фінансові активи	1 512 606	593 658	5 893	-	<b>2 112 157</b>
Інші нефінансові активи	604 820	37 433	21 225	1 252	<b>664 730</b>
<b>Загальна сума активів</b>	<b>125 465 311</b>	<b>29 473 266</b>	<b>20 483 007</b>	<b>442 866</b>	<b>175 864 450</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти банків	63 287	1 885 255	745 153	101 262	<b>2 794 957</b>
Кошти клієнтів	110 152 291	25 390 011	18 340 413	250 849	<b>154 133 564</b>
Інші залучені кошти	2 562 846	-	3 017 091	-	<b>5 579 937</b>
Резерви за кредитними зобов'язаннями	175 737	50 357	451 058	-	<b>677 152</b>
Інше забезпечення	147 958	5 370	7	-	<b>153 335</b>
Інші фінансові зобов'язання	424 997	70 346	107 592	46 064	<b>648 999</b>
Інші нефінансові зобов'язання	610 925	2 486	-	-	<b>613 411</b>
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>114 138 041</b>	<b>27 403 825</b>	<b>22 661 314</b>	<b>398 175</b>	<b>164 601 355</b>
<b>Чиста довга/(коротка) визнана позиція</b>	<b>11 327 270</b>	<b>2 069 441</b>	<b>(2 178 307)</b>	<b>44 691</b>	
Активи до отримання	1 617 477	126 104	1 516 952	2 139	<b>3 262 672</b>
Активи до відправлення	-	(2 937 976)	(328 238)	(13 901)	<b>(3 280 115)</b>
<b>Чиста довга/(коротка) невизнана позиція</b>	<b>1 617 477</b>	<b>(2 811 872)</b>	<b>1 188 714</b>	<b>(11 762)</b>	
<b>Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція</b>	<b>12 944 747</b>	<b>(742 431)</b>	<b>(989 593)</b>	<b>32 929</b>	

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 31 грудня 2022 року представлені таким чином:

	<i>Гривня</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Всього</i>
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	13 864 043	15 031 176	6 371 311	80 257	<b>35 346 787</b>
Кредити та інші залишки з банками	543	2 117 697	25 792	276 537	<b>2 420 569</b>
Кредити та аванси клієнтам	38 771 373	14 775 687	11 212 068	-	<b>64 759 128</b>
Інвестиції в цінні папери	22 770 125	446 669	355	-	<b>23 217 149</b>
Інвестиційна нерухомість	156 366	-	-	-	<b>156 366</b>
Поточні податкові активи	2 690 423	-	-	-	<b>2 690 423</b>
Відстрочені податкові активи	30 138	-	-	-	<b>30 138</b>
Основні засоби та нематеріальні активи	1 234 025	-	-	-	<b>1 234 025</b>
Активи з права користування	166 113	-	-	-	<b>166 113</b>
Інше фінансові активи	833 148	58 946	8 661	-	<b>900 755</b>
Інші нефінансові активи	572 265	55 116	35 578	46 468	<b>709 427</b>
<b>Всього активи</b>	<b>81 088 562</b>	<b>32 485 291</b>	<b>17 653 765</b>	<b>403 262</b>	<b>131 630 880</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти банків	469 109	4 849 559	140 053	109 848	<b>5 568 569</b>
Кошти клієнтів	72 579 652	25 940 206	14 041 727	217 028	<b>112 778 613</b>
Інші залучені кошти	1 326 348	-	3 058 467	-	<b>4 384 815</b>
Резерви за кредитними зобов'язаннями	295 935	5 359	1 449	-	<b>302 743</b>
Інше забезпечення	396 047	-	15	-	<b>396 062</b>
Інші фінансові зобов'язання	635 772	44 745	65 391	25 465	<b>771 373</b>
Інші нефінансові зобов'язання	454 583	20 219	44 683	7 430	<b>526 915</b>
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>76 157 446</b>	<b>30 860 088</b>	<b>17 351 785</b>	<b>359 771</b>	<b>124 729 090</b>
<b>Чиста довга/(коротка) визнана позиція</b>	<b>4 931 116</b>	<b>1 625 203</b>	<b>301 980</b>	<b>43 491</b>	
Активи до отримання	2 941 048	401 418	31 161	10 834	<b>3 384 461</b>
Активи до відправлення	-	(2 829 876)	(524 899)	(15 354)	<b>(3 370 129)</b>
<b>Чиста довга/(коротка) невизнана позиція</b>	<b>2 941 048</b>	<b>(2 428 458)</b>	<b>(493 738)</b>	<b>(4 520)</b>	
<b>Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція</b>	<b>7 872 164</b>	<b>(803 255)</b>	<b>(191 758)</b>	<b>38 971</b>	

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

У наступній таблиці представлені валюти, в яких Банк має значні позиції станом на 31 грудня 2023 та 2022 років за монетарними активами та зобов'язаннями. Проведений аналіз полягає в розрахунку впливу можливої зміни у валютних курсах по відношенню до української гривні на звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (внаслідок наявності неторгових монетарних активів і зобов'язань, справедлива вартість яких чутлива до змін валютного курсу). Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід чи власному капіталі, а додатні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Очікуваний вплив змін валютного курсу безпосередніх історичних коливань курсів валютних пар у 2023 році по відношенню до гривні, що зумовлює різні прогностні ставки для різних валют.

<b>Валюта</b>	<b>Збільшення валютного курсу, % 31 грудня 2023</b>	<b>Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2023</b>	<b>Збільшення валютного курсу, % 31 грудня 2022</b>	<b>Вплив на збиток до оподаткування 31 грудня 2022</b>
Долар США	16,50%	(122 501)	25,00%	200 814
Євро	20,75%	(205 340)	25,00%	47 939

<b>Валюта</b>	<b>Зменшення валютного курсу, % 31 грудня 2023</b>	<b>Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2023</b>	<b>Зменшення валютного курсу, % 31 грудня 2022</b>	<b>Вплив на збиток до оподаткування 31 грудня 2022</b>
Долар США	(7,00%)	51 970	(25,00%)	(200 814)
Євро	(7,00%)	69 271	(25,00%)	(47 939)

Вплив на збиток до оподаткування буде мати протилежний вплив.

### 30. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки.

Справедлива вартість визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Оцінки, представлені в цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зможе отримати при фактичній реалізації наявного в нього пакета тих чи інших активів чи повинен буде сплатити при передачі зобов'язань.

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості активів та зобов'язань і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- ▶ 1-й рівень: котирування (нескориговані) цін на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- ▶ 2-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на справедливую вартість, є такими, що прямо чи опосередковано спостерігаються на ринку;
- ▶ 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на справедливую вартість, не спостерігаються на ринку.

### Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, а також справедлива вартість будівель

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також будівлі Банку, оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. Нижче подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань (зокрема, методики оцінки та використані вхідні дані):

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>Активи/зобов'язання</b>	<b>Рівень ієрархії справедливої вартості</b>	<b>Методики оцінки та ключові вхідні дані</b>
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої суттєві дані прямо або опосередковано спостерігаються. Оцінки використовують одну або декілька визначених цін для звичайних операцій, які піддаються спостереженню на ринку, який не вважається активним.
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій емітент здійснює свою діяльність.
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників позичальника, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій позичальник здійснює свою діяльність.
Похідні фінансові інструменти	2	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.
Будівлі та земельні ділянки, Інвестиційна нерухомість	2	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та земельних ділянок та інвестиційної нерухомості, при цьому використовується порівняльний підхід до оцінки, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується дохідний підхід. Для порівняльного підходу до оцінки ціни ринкових продажів по зіставних об'єктах нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.
Кредити та інші залишки з банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові активи в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість активів змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові зобов'язання в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість зобов'язань змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові зобов'язання в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість зобов'язань змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, представлених у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

	<b>31 грудня 2023</b>			
	<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</b>				
Кредити та інші залишки з банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	321 371	-	<b>321 371</b>
Похідні фінансові активи	-	2 933	-	<b>2 933</b>
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	29 531	<b>29 531</b>
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	2 925	<b>2 925</b>
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26	45 654 850	1 202 680	<b>46 857 556</b>
Інвестиційна нерухомість	-	154 269	-	<b>154 269</b>
Будівлі та земельні ділянки	-	817 559	-	<b>817 559</b>
<b>Всього</b>	<b>26</b>	<b>46 950 982</b>	<b>1 235 136</b>	<b>48 186 144</b>

**Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю**

Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	89 745	-	<b>89 745</b>
Похідні фінансові зобов'язання	-	20 376	-	<b>20 376</b>
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	194 939	-	<b>194 939</b>
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>305 060</b>	<b>-</b>	<b>305 060</b>

	<b>31 грудня 2022</b>			
	<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</b>				
Кредити та інші залишки з банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	276 538	-	<b>276 538</b>
Похідні фінансові активи	-	15 069	-	<b>15 069</b>
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	60 654	<b>60 654</b>
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	2 244	<b>2 244</b>
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20	21 851 904	1 365 225	<b>23 217 149</b>
Інвестиційна нерухомість	-	156 366	-	<b>156 366</b>
Будівлі та земельні ділянки	-	839 734	-	<b>839 734</b>
<b>Всього</b>	<b>20</b>	<b>23 139 611</b>	<b>1 428 123</b>	<b>24 567 754</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2022			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>				
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	82 465	-	82 465
Похідні фінансові зобов'язання	-	737	-	737
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	164 883	-	164 883
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>248 085</b>	<b>-</b>	<b>248 085</b>

Зміни у категорії фінансових інструментів 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлені зміни у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня, які оцінюються за справедливою вартістю:

Фінансові активи	На 1 січня 2023	Нереалізований дохід (переоцінка)	Погашення	Уцінка, визнана у складі власного капіталу та зміна резерву	Нараховані відсотки у складі процент-них доходів	На 31 грудня 2023
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 365 225	-	(642 510)	270 269	209 696	1 202 680
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	60 654	1 327	(40 281)	-	7 830	29 530

Вплив змін у ключових припущеннях на оцінки справедливої вартості фінансових інструментів 3-го рівня, оцінюваних за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено вплив використання можливих альтернативних припущень на оцінки справедливої вартості інструментів 3-го рівня:

Фінансові активи	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 202 680	90 086 / (74 348)	1 365 225	102 083 / (90 079)
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	29 531	414 / (400)	60 654	1 258 / (1 205)

Для аналізу впливу на вартість інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, використовувалось припущення щодо зміни величини відсоткової ставки за кривою дохідності. Зменшення відсоткової ставки на 10% призведе до збільшення справедливої вартості на 90 086 тис. грн. (2022: 102 083 тис. грн.). Збільшення відсоткової ставки на 10% призведе до зменшення справедливої вартості на 74 348 тис. грн. (2022: 90 079 тис. грн.).

Для аналізу впливу на вартість кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, використовувалось припущення щодо зміни величини ставки дисконтування майбутніх грошових потоків. Зменшення ставки дисконтування на 10% призведе до збільшення справедливої вартості на 414 тис. грн. (2022: 1 258 тис. грн.). Збільшення ставки дисконтування на 10% призведе до зменшення справедливої вартості на 400 тис. грн. (2022: 1 205 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю**

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань визначається з використанням ринкових цін, методів дисконтованих грошових потоків та інших належних методів оцінки вартості і може не відображати справедливую вартість цих інструментів на дату затвердження цієї фінансової звітності. Такі розрахунки не відображають жодних премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

Грошові кошти та їх еквіваленти та кредити та інші залишки з банками представлені залишками на кореспондентських рахунках та короткостроковими депозитами. У зв'язку з короткостроковим характером цих фінансових інструментів та відповідними фактичними процентними ставками, встановленими по подібних фінансових інструментах, балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, залишків коштів у інших банках приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Для визначення справедливої вартості прогнозні грошові потоки дисконтуються за ринковими ставками, встановленими на звітну дату по аналогічних інструментах.

<b>Фінансові активи / фінансові зобов'язання</b>	<b>Рівень ієрархії справедливої вартості</b>	<b>Методики оцінки та ключові вихідні дані</b>			
Кредити та аванси клієнтам	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій контрагент здійснює свою діяльність. До найсуттєвіших вихідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.			
<b>31 грудня 2023</b>					
		<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Кредити та інші залишки з банками		-	1 311 840	-	1 311 840
Інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю		-	8 871 109	-	8 871 109
Кредити та аванси клієнтам		-	-	65 460 964	65 460 964
<b>Всього</b>		<b>-</b>	<b>10 182 949</b>	<b>65 460 964</b>	<b>75 643 913</b>
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Кошти Національного банку України		-	-	-	-
Кошти інших банків		-	2 705 212	-	2 705 212
Інші залучені кошти		-	5 579 937	-	5 579 937
Кошти клієнтів		-	153 972 944	-	153 972 944
<b>Всього</b>		<b>-</b>	<b>162 258 093</b>	<b>-</b>	<b>162 258 093</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2022			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Кредити та інші залишки з банками	-	2 144 031	-	2 144 031
Кредити та аванси клієнтам	-	-	63 338 814	63 338 814
<b>Всього</b>	-	<b>2 144 031</b>	<b>63 338 814</b>	<b>65 482 845</b>
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Кошти Національного банку України	-	998 956	-	998 956
Кошти інших банків	-	5 486 105	-	5 486 105
Інші залучені кошти	-	3 385 858	-	3 385 858
Кошти клієнтів	-	112 607 571	-	112 607 571
<b>Всього</b>	-	<b>122 478 490</b>	-	<b>122 478 490</b>

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Банку, що не обліковуються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>Фінансові активи</b>				
Кредити та інші залишки з банками	1 311 840	1 311 840	2 144 031	2 144 031
Інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю	8 871 109	8 871 109	-	-
Кредити та аванси клієнтам	63 300 491	65 460 964	64 696 230	63 338 814
<b>Всього активів</b>	<b>73 483 440</b>	<b>75 643 913</b>	<b>66 840 261</b>	<b>65 482 845</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Кошти Національного банку України	-	-	998 956	998 956
Кошти інших банків	2 705 212	2 705 212	5 486 105	5 486 105
Інші залучені кошти	5 579 937	5 579 937	3 385 858	3 385 858
Кошти клієнтів	153 938 625	153 972 944	112 613 730	112 607 571
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>162 223 774</b>	<b>162 258 093</b>	<b>122 484 649</b>	<b>122 478 490</b>

### 31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за очікуваними строками погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 29.

	31 грудня 2023				31 грудня 2022			
	На вимогу/ До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього	На вимогу/ До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	49 749 451	-	-	49 749 451	35 346 787	-	-	35 346 787
Кредити та інші залишки з банками	1 240 577	392 634	-	1 633 211	2 420 569	-	-	2 420 569
Кредити та аванси клієнтам	38 357 753	24 975 194	-	63 332 947	39 625 091	25 134 037	-	64 759 128
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18 901 049	36 827 616	-	55 728 665	7 675 568	15 541 581	-	23 217 149
Похідні фінансові активи	2 933	-	-	2 933	15 069	-	-	15 069
Інвестиційна нерухомість	-	-	154 269	154 269	-	-	156 366	156 366
Поточні податкові активи	1 070 155	-	-	1 070 155	-	2 690 423	-	2 690 423
Відстрочені податкові активи	-	54 449	-	54 449	-	30 138	-	30 138
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	1 225 785	1 225 785	-	-	1 234 025	1 234 025
Активи з права користування	-	-	138 631	138 631	-	-	166 113	166 113

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2023				31 грудня 2022			
	На вимогу/ До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього	На вимогу/ До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього
Інші фінансові активи	1 055 194	1 056 963	-	2 112 157	889 087	11 668	-	900 755
Інші нефінансові активи	383 855	280 875	-	664 730	330 205	42 158	337 064	709 427
<b>Всього</b>	<b>110 760 967</b>	<b>63 587 731</b>	<b>1 518 685</b>	<b>175 867 383</b>	<b>86 302 376</b>	<b>43 450 005</b>	<b>1 893 568</b>	<b>131 645 949</b>
Кошти банків	2 794 957	-	-	2 794 957	5 568 569	-	-	5 568 569
Кошти клієнтів	153 261 880	871 684	-	154 133 564	111 896 149	882 464	-	112 778 613
Похідні фінансові зобов'язання	20 376	-	-	20 376	737	-	-	737
Інші залучені кошти	3 203 813	2 376 124	-	5 579 937	3 339 744	1 045 071	-	4 384 815
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	603 129	74 023	-	677 152	298 185	4 558	-	302 743
Інше забезпечення	153 335	-	-	153 335	395 994	68	-	396 062
Інші фінансові зобов'язання	559 248	89 751	-	648 999	609 112	162 261	-	771 373
Інші нефінансові зобов'язання	613 411	-	-	613 411	520 663	6 252	-	526 915
<b>Всього</b>	<b>161 210 149</b>	<b>3 411 582</b>	<b>-</b>	<b>164 621 731</b>	<b>122 629 153</b>	<b>2 100 674</b>	<b>-</b>	<b>124 729 827</b>
<b>Чиста сума</b>	<b>(50 449 182)</b>	<b>60 176 149</b>	<b>1 518 685</b>	<b>11 245 652</b>	<b>(36 326 777)</b>	<b>41 349 331</b>	<b>1 893 568</b>	<b>6 916 122</b>

Станом на 31 грудня 2023 року, Банк представив у статті «Інші залучені кошти» строкові кредити, залучені від кредитних установ у сумі 3 198 099 тис. грн., у відповідності до строків, визначених у листах щодо відмови від вимог виконання відповідних ковенантів та дострокового погашення кредитів («waiver»), що були отримані Банком від кредиторів до 31 грудня 2023 року. Інформація щодо отриманих Банком листів відмов від вимог виконання відповідних ковенантів («waiver») від кредиторів наведена у Примітці 3. Станом на 31 грудня 2022 року, кредитори, у відповідності до діючих договорів, мали право вимагати дострокового погашення заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями, тому довгострокові зобов'язання у сумі 3 339 098 тис. грн. були класифіковані як кошти на вимогу. В Примітці 29 наведена інформація щодо порушення ковенант.

Керівництво Банку вважає, що від'ємний розрив ліквідності (розрив ліквідності між фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями зі строком погашення «до року» станом на 31 грудня 2023 року складає (51 136 446) тис. грн.) є контрольованим та не загрожує здатності Банку своєчасно та в повному обсязі розраховуватись за власними зобов'язаннями. Так, Банк має обсяг вторинного резерву ліквідних коштів, що представлений:

- ▶ необтяженими цінними паперами – облігаціями внутрішньої державної позики України у сумі 27 535 173 тис. грн., муніципальними облігаціями у сумі 1 129 147 тис. грн., які характеризуються високим рівнем ліквідності та були віднесені до строку погашення «понад один рік», що можуть бути отримані шляхом продажу вказаних цінних паперів або шляхом залучення кредиту рефінансування від Національного банку України під заставу цих цінних паперів. Станом на 31 грудня 2023 року, справедлива вартість цінних паперів, які можуть вважатись покриттям кумулятивного розриву ліквідності за часовим кошиком «до одного року», складає 28 664 320 тис. грн.;
- ▶ стабільними залишками коштів клієнтів на поточних та інших рахунках, що визначені за допомогою власних методик Банку, які базуються на статистичному аналізі коливань залишків на поточних рахунках клієнтів. Станом на 31 грудня 2023 року, стабільні залишки на поточних та інших рахунках оцінюються в сумі 61 647 547 тис. грн. На основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі фактичний термін погашення стабільного залишку може розглядатися як «без строку погашення».

## 32. Операції із зв'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону через одного чи кількох посередників або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень.

Станом на 31 грудня 2023 року, 94,94% статутного капіталу Банку було у власності держави, під контролем Міністерства фінансів України (2022: 94,94%). Відповідно, операції та залишки із зв'язаними сторонами представляють собою операції з державою, суб'єктами господарювання, зв'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), членами провідного управлінського персоналу Банку та суб'єктами господарювання, які контролюються, мають спільний контроль або знаходяться під їх суттєвим впливом.

Суб'єкти господарювання, зв'язані з органами державної влади – суб'єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Органи державної влади – органи державної влади, урядові агенції та подібні органи державної влади – місцеві, національні або міжнародні.

Ключовий управлінський персонал - члени Правління та Наглядової ради Банку.

Родичі членів Правління та Наглядової ради Банку включені до складу статті «Інші зв'язані сторони».

При розгляді взаємовідносин кожної можливої зв'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець періоду та відповідні суми доходів і витрат за період були такими:

	31 грудня 2023			31 грудня 2022				
	Акціонер Міністерство фінансів України)	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал	Акціонер Міністерство фінансів України)	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал
<b>Активи</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	25 678 703	-	-	-	11 955 239	-	-
Кредити та інші залишки з банками	-	11 177	-	-	-	9 162	-	-
Кредити та аванси клієнтам, валова балансова вартість	-	16 792 433	-	156	-	17 867 123	2 934	285
Кредити та аванси клієнтам, мінус очікувані кредитні збитки/резерв під зменшення корисності	-	(682 218)	-	(1)	-	(948 828)	(31)	(10)
Інвестиції в цінні папери	44 419 609	2 336 359	-	(8)	20 630 471	2 492 597	-	-
Активи з права користування	-	2 946	-	-	-	4 038	-	-
<b>Зобов'язання</b>								
Кошти банків	-	19	-	-	-	12	-	-
- поточні рахунки	-	1 216	-	-	-	1 183	-	-
- інші кошти	-	2 927 956	-	-	-	1 663 198	-	-
Інші залучені кошти	-	47 117 629	14 536	8 378	-	19 857 268	151 512	30 624
Кошти клієнтів:	-	2 128 752	2 350	14 725	-	3 524 219	67 589	7 600
- поточні рахунки	-	4 173	-	-	-	5 277	-	-
- строкові рахунки	-				-			
Орендні зобов'язання	-				-			
<b>Договірні та умовні зобов'язання</b>								
Фінансові гарантії	-	5 118 177	-	-	-	4 154 416	-	-
Зобов'язання з надання кредитів	-	6 076 077	66	650	-	3 511 023	103	1 315
Акредитиви	-	690 200	-	-	-	567 598	-	-
Гарантії виконання	-	320 053	-	-	-	305 817	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2023				31 грудня 2022			
	Акціонер (Міністерство фінансів України)	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал	Акціонер (Міністерство фінансів України)	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал
<b>Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід</b>								
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка:								
- кредити та аванси клієнтам	-	2 250 873	77	92	-	2 002 262	88	-
- кошти у кредитних установах	-	190	-	-	-	2	-	-
- Інвестиції в цінні папери	5 134 612	432 946	-	-	2 492 597	704 496	-	-
- депозитні сертифікати Національного банку України	-	3 076 606	-	-	-	651 301	-	-
Процентні витрати:								
- кошти Національного банку України	-	197 968	-	-	-	1 796 710	-	-
- кошти кредитних установ	-	78 666	-	-	-	21 323	-	-
- кошти клієнтів	-	3 395 195	36	287	-	1 841 686	7 761	305
- орендні зобов'язання	-	887	-	-	-	1 320	-	-
Збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	-	284 934	32	26	-	21 413	32	(108)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	72 072	-	-	-	26 633	243	-	-
Інші доходи	-	3 882	-	4	-	32 929	1 298	-
Інші операційні витрати	-	269 234	-	273	-	236 959	597	245

За депозитними сертифікатами Національного банку України, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 грудня 2023	31 грудня 2022
UAH	15,0 – 20,0	23,0

За кредитами та авансами клієнтам, наданими зв'язаним сторонам, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
UAH	11,0 – 28,1	43,0 – 43,0	10,4 – 33,5	42,0 – 42,0
USD	5,1 - 7,5	-	3,5 - 7,5	-
EUR	4,5 - 4,5	-	4,5 - 4,5	-

За іншими залученими коштами, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 грудня 2023	31 грудня 2022
UAH	3,0 – 14,3	3,0 – 11,1
USD	-	-
EUR	6,26 – 6,76	3,46 – 3,96

За коштами клієнтів: поточні рахунки, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
UAH	0 – 14,9	0 – 5,0	0 – 19,8	0 – 10,0
USD	0 – 0,3	0 – 0,0001	0 – 0,8	0 – 0,1
EUR	-	0 – 0,0001	0 – 0,25	-

За коштами клієнтів: строкові рахунки, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
UAH	12,0 – 16,5	15,0 – 15,7	6,0 – 19,95	6,0 – 14,5
USD	0,1 – 1,7	0,01 – 1,0	2,5 – 3,7	0,05 – 1,2
EUR	0,01	0,01	-	0,01

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Ризик концентрації**

Ризик концентрації - ризик визначається Банком як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Специфіка діяльності Банку пов'язана зі значними обсягами операцій із державними підприємствами, внаслідок чого виникає значна концентрація кредитного та інвестиційного ризиків щодо окремих контрагентів та груп пов'язаних контрагентів та галузей економіки.

Станом на 31 грудня 2023 року, 55% активів та 32% зобов'язань були зосереджені в операціях з державними компаніями, Національним банком України, державними банками та державними органами (2022: 40% активів та 19% зобов'язань).

Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі та портфелі цінних паперів шляхом встановлення лімітів для окремих контрагентів та груп контрагентів.

Виплати ключовому управлінському персоналу включали такі статті:

	<b>31 грудня 2023</b>	<b>31 грудня 2022</b>
Заробітна плата та премії	71 834	84 724
<b>Всього виплати ключовому управлінському персоналу</b>	<b>71 834</b>	<b>84 724</b>

**33. Достатність капіталу**

Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня власного капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Національний банк України як головний регулюючий орган встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог на основі звітності за національними стандартами. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім наглядом з боку національних регулюючих органів.

Згідно з чинними вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника. Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 років зазначений мінімальний рівень, становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника рівня капіталу станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 років.

Банк аналізує свою діяльність щодо виконання вимог до мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані згідно з Базельською Угодою 1988 року, як визначено у документі Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародна конвергенція: виміри капіталу та стандарти капіталу» (із змінами, внесеними у квітні 1998 року) та Поправкою до Базельської угоди для врахування ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомою як Базель I. Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 років мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з вимогами Базель I становить 8% та мінімальний рівень показника достатності капіталу першого рівня – 4%.

Аналітичні бази для розрахунку достатності капіталу згідно вимог НБУ та вимог Базелю I відрізняються, тому не можуть бути співставними.

Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 років коефіцієнт достатності капіталу Банку становить:

	<b>31 грудня 2023</b>	<b>31 грудня 2022</b>
Основний капітал	8 260 719	7 538 083
Додатковий капітал	3 109 167	64 000
Відвернення	-	-
Регулятивний капітал	11 369 886	7 602 083
Норматив Н2	15,81%	10,88%
Норматив Н3	11,49%	10,79%

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

У наступній таблиці показано склад позиції Банку по капіталу, розрахованої згідно з вимогами Базельської угоди, станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 років:

	<b>31 грудня 2023</b>	<b>31 грудня 2022</b>
Капітал першого рівня	10 765 230	8 852 729
Капітал другого рівня	425 973	(1 966 745)
<b>Всього капітал</b>	<b>11 191 203</b>	<b>6 885 984</b>
<b>Активи, зважені за ризиком</b>	<b>79 681 322</b>	<b>79 034 713</b>
Показник достатності капіталу першого рівня	13,51%	11,20%
Сукупний показник достатності капіталу	14,04%	8,71%

Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 років Банк дотримувався показника достатності капіталу, розрахованого згідно з положеннями Базельської угоди.

#### 34. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності

	<i>Кошти Національного банку України</i>	<i>Інші залучені кошти (довгострокові)</i>	<i>Орендне зобов'язання</i>	<i>Всього</i>
<b>Балансова вартість на 1 січня 2022</b>	<b>4 699 967</b>	<b>2 505 737</b>	<b>230 772</b>	<b>7 436 476</b>
Надходження	7 200 000	999 718	67 306	<b>8 267 024</b>
Погашення	(10 900 000)	(648 443)	(90 871)	<b>(11 639 314)</b>
Курсові різниці	-	521 944	-	<b>521 944</b>
Інше	(1 011)	6 903	(43 701)	<b>(37 809)</b>
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2022</b>	<b>998 956</b>	<b>3 385 859</b>	<b>163 506</b>	<b>4 548 321</b>
Надходження	-	2 360 603	68 880	<b>2 429 483</b>
Погашення	(1 000 000)	(439 957)	(81 305)	<b>(1 521 262)</b>
Курсові різниці	-	241 196	-	<b>241 196</b>
Інше	1 044	32 236	(18 020)	<b>15 260</b>
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2023</b>	<b>-</b>	<b>5 579 937</b>	<b>133 061</b>	<b>5 712 998</b>

#### 35. Події після звітної дати

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, військові дії тривають та спостерігається високий рівень невизначеності, пов'язаний з війною. Військові сили російської федерації продовжують здійснювати руйнування інфраструктури і виробничих потужностей, частина території України знаходиться під окупацією.

9 Березня 2024 року рейтинговим агентством Standard & Poor's було знижено довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «СС», прогноз «негативний».

Правління Національного банку України ухвалило рішення знизити облікову ставку з 15% до 14,5% із 15 березня 2024 року.



Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 22:31:32 15.03.2024

Назва файлу з підписом: Report\_UKR\_Y2023\_A4X\_15032024\_final(2).pdf.p7s

Розмір файлу з підписом: 17.8 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: Report\_UKR\_Y2023\_A4X\_15032024\_final(2).pdf

Розмір файлу без підпису: 1.5 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: Ільницька Наталія Геннадіївна

П.І.Б.: Ільницька Наталія Геннадіївна

Країна: Україна

РНОКПП: 2565005064

Організація (установа): ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"

Код ЄДРПОУ: 23697280

Посада: Головний бухгалтер

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 22:31:31 15.03.2024

Сертифікат виданий: АЦСК Національного банку України

Серійний номер: 3E0E4EA9F723F863040000002218000022A90000

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в окремих файлах (CAAdES detached)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2023.12.21 13:00

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 22:32:31 15.03.2024

Назва файлу з підписом: Report\_UKR\_Y2023\_A4X\_15032024\_final(2).pdf.p7s

Розмір файлу з підписом: 17.0 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: Report\_UKR\_Y2023\_A4X\_15032024\_final(2).pdf

Розмір файлу без підпису: 1.5 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: Морозов Родіон Валерійович

П.І.Б.: Морозов Родіон Валерійович

Країна: Україна

РНОКПП: 2883002798

Організація (установа): АБ "УКРГАЗБАНК"

Код ЄДРПОУ: 23697280

Посада: В.о. Голови Правління

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 22:33:26 15.03.2024

Сертифікат виданий: КНЕДП АБ "УКРГАЗБАНК"

Серійний номер: 15A7651A1FAF0B391EC3F16EF5AF95DD048335B4

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в окремих файлах (CADES detached)

Формат підпису: З повними даними для перевірки (CADES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2023.12.21 13:00

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 22:33:32 15.03.2024

Назва файлу з підписом: Report\_UKR\_Y2023\_A4X\_15032024\_final(2).pdf.p7s

Розмір файлу з підписом: 16.7 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: Report\_UKR\_Y2023\_A4X\_15032024\_final(2).pdf

Розмір файлу без підпису: 1.5 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Електронна печатка: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"  
П.І.Б.:

Країна: Україна

Організація (установа): ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК  
"УКРГАЗБАНК"

Код ЄДРПОУ: 23697280

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 22:34:27  
15.03.2024

Сертифікат виданий: КНЕДП АБ "УКРГАЗБАНК"

Серійний номер: 5C3ECEEFC2D9BD7B

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в окремих файлах (CAAdES detached)

Формат підпису: З повними даними для перевірки (CAAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2023.12.21 13:00