

ВСЕ ТРИМАЄТЬСЯ НА ЛЮДЯХ

РІЧНИЙ ЗВІТ ТА ЗВІТ ЗІ СТАЛОГО РОЗВИТКУ 2024



Україна | Громада | Бізнес





ВСЕ ТРИМАЄТЬСЯ НА ЛЮДЯХ

У часи надзвичайних викликів принцип «Все тримається на людях» є запорукою нашої стійкості та успіху. Це не просто тема нашого звіту, а призма, крізь яку ми осмислюємо нашу мету та наші досягнення.

Цей принцип лежить в основі нашої стійкості. Все починається з непохитної відданості наших співробітників, які забезпечують стабільність та експертизу, що є фундаментом нашої діяльності. Ця основа дає змогу нашим клієнтам та партнерам діяти сміливо — інвестувати, будувати та торгувати, демонструючи життєво важливу силу, яка підтримує нашу національну економіку. У свою

чергу, ця спільна діяльність дозволяє нам посилювати нашу відданість громадам, підтримуючи реінтеграцію ветеранів, та сприяти відбудові нашої країни.

Фінансові результати та стратегічні ініціативи, які детально описані на наступних сторінках, є результатом взаємодії, цінностей і спільного бачення людей, які працюють в UGB. Це історія банку, побудованого не лише на капіталі, а і на людях. Ми рухаємося вперед з чітким переконанням, що наш найцінніший актив і наша найвища мета — люди України.



Україна | Громада | Бізнес

Зміст

ВСТУП.....	4	ДАНИ ТА ТЕХНОЛОГІЇ.....	54
Звернення Голови Наглядової ради	4	ФІНАНСИ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	56
Звернення Голови Правління	5	Фінансовий огляд	58
НАШЕ СЕРЕДОВИЩЕ.....	6	Профіль ризиків та управління капіталом	59
Макроекономічний огляд.....	7	Система управління ризиками	59
Оцінка завданої війною шкоди та потреб		Робота з комплаєнс-ризиками	69
на відновлення в Україні.....	9	ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ	
Український банківський сектор.....	10	ТА ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ.....	70
ПРО УКРГАЗБАНК	12	Фінансова звітність	72
Наша місія	14	Примітки до фінансової звітності.....	75
Основні результати діяльності.....	15	Звіт незалежних аудиторів.....	127
Як ми підтримуємо Україну.....	16	ЗВІТ ЗІ СТАЛОГО РОЗВИТКУ	128
СТРАТЕГІЯ	17	Відповідальний банкінг.....	129
Підсумки за 5 років.....	18	Розкриття інформації про довкілля (E).....	134
Наша стратегія на 5 років: Сприяння сталому		Соціальні показники (S).....	140
зростанню та національному відновленню	19	Розкриття інформації щодо управління (G)	148
КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ	20	ПОКАЖЧИК ЗМІСТУ GRI	149
Структура корпоративного управління.....	22	ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ	151
Акціонери та Загальні збори акціонерів.....	23		
Наглядова рада	24		
Правління	32		
НАШ БІЗНЕС.....	38		
Корпоративний бізнес.....	40		
Малий і середній бізнес.....	43		
Роздрібний банкінг і канали продажів	46		
Казначейство та інвестиційний бізнес	49		
Міжнародне співробітництво	51		

Звернення Голови Наглядової ради



Шановні клієнти, партнери, акціонери та колеги,

Передусім, дозвольте висловити щиро вдячність за вашу наполегливу підтримку протягом 2024 року. Ваша довіра та співпраця є запорукою нашої стійкості, що дозволяє Укргазбанку упевнено виконувати свої зобов'язання, незважаючи на виклики, з якими ми стикаємося.

На тлі складної глобальної ситуації та війни, що триває, 2024 рік продемонстрував надзвичайну стійкість української економіки та фінансового сектору, які, незважаючи на значні перешкоди, перейшли від виживання до відновлення. Усвідомлюючи свою ключову відповідаль-

ність, UGB доклав максимум зусиль для підтримки економічної міцності та стабільності країни. Ми продемонстрували виняткову операційну стійкість, забезпечивши безперебійне надання послуг, послідовно виконуючи свою ключову роль у наданні життєво важливої підтримки таким стратегічним галузям, як енергетика, інфраструктура та сільське господарство.

Така відданість принесла виняткові фінансові результати: незважаючи на складні умови та значний податковий вплив, Банк досяг рекордної прибутковості та високого рівня рентабельності власного капіталу в 22,3%, що підтримується стійкою ліквідністю та капіталом.

В основі цих досягнень лежить процес подальшого посилення нашої системи корпоративного управління, ініційований та очолений Наглядовою Радою. Ця важлива робота, в поєднанні з посиленнями заходами з управління ризиками, внутрішнім контролем та комплаєнсу, що були інтегровані по всьому банку, продемонструвала нашу стійкість до можливих внутрішніх та геополітичних шоків. Ключові ініціативи включали нагляд за стратегічними призначеннями до Правління для посилення експертизи в таких сферах, як комплаєнс, фінанси, IT та роздрібний бізнес, а також цілеспрямоване вдосконалення планування наступництва, методології управління ризиками, процедур AML та функцій внутрішнього аудиту. Впроваджуючи передові практики, ми значно підвищили нашу здатність орієнтуватися у складних умовах та будувати стійку довіру.

Хоча сильне корпоративне управління забезпечує необхідну систему, саме наші люди та наша спільна культура по-справжньому її оживляють та є рушійною силою нашого сталого успіху. Ми усвідомлюємо, що досягнення наших цілей — бути клієнтоорієнтованим, технологічно розвиненим банком-лідером на ринку — залежить від мотивованих та залучених співробітників. Це вимагає створення середовища, побудованого на довірі, прозорості, командній роботі, конструктивному зворотному зв'язку та підзвітності. Для Наглядової ради розуміння та розвиток цієї культури є одним із головних пріоритетів, що реалізується через регулярну взаємодію з керівництвом, вивченням відгуків працівників та прямим спілкуванням. Хоча ми віримо, що належні культурні засади значною мірою вже сформовані, і що керівництво швидко реагує на будь-які невідповідності, ми знаємо, що формування та підтримка належної корпоративної культури — це безперервні колективні зусилля, до яких щодня долучається кожен член команди UGB.

Спираючись на міцний внутрішній фундамент, ми усвідомлюємо, що сталий і відповідальний банкінг не є лише опцією — він вкрай необхідний як для відновлення України, так і для стійкості нашого Банку. Ми вже вийшли за межі традиційного зеленого банкінгу, просуваючи сталий розвиток у галузях охорони здоров'я,

відновлення інфраструктури та циркулярної економіки. Наша прихильність до ESG — це не просто стратегія, це запорука майбутнього України. Ми глибоко віддані побудові інклюзивної фінансової системи. Україна захищає свою незалежність, вона стає нацією героїв і, водночас, нацією ветеранів. Безбар'єрний доступ, який колись був кроком до європейських цінностей, тепер є основним операційним пріоритетом, що відображається у формі спеціалізованих фінансових продуктів, доступних відділень та навчання персоналу для обслуговування ветеранів і людей з інвалідністю з гідністю та підтримкою, на яку вони заслуговують.

Із метою подальшого забезпечення майбутнього UGB та постійної підтримки економічної стійкості країни Наглядова рада ініціювала розробку стратегії Банку на 2025–2029 рр., спільно з керівництвом Банку та компанією Deloitte спрямовуючи та координуючи процес її підготовки. Ця стратегічна перспектива покликана забезпечити сталий розвиток і довгостроковий успіх UGB, створюючи стійку цінність для всіх зацікавлених сторін.

Рух уперед у ці переломні часи вимагає стратегічного бачення та непохитної відданості від усіх. Сильні показники діяльності Банку у 2024 році забезпечують міцний фундамент, і, дивлячись у майбутнє, Наглядова рада залишається відданою забезпеченню ефективного керівництва та дотриманню найвищих стандартів управління. Ми впевнені, що Укргазбанк, з його стійкою бізнес-моделлю та актуальною стратегією, має всі можливості не лише для стабільного зростання та прибутковості, але й для того, щоб зробити значний внесок у процвітаюче майбутнє України, створюючи можливості та спільний успіх для всіх наших зацікавлених сторін. Від імені Наглядової ради я щиро дякую своїм колегам, керівництву та кожному співробітнику за їхній життєво важливий внесок і відданість справі протягом цього року.

Слава Україні!

**Санела Пашич,
Голова Наглядової ради**

Звернення Голови Правління



Шановні клієнти, партнери, акціонери та колеги,

Розмірковуючи про 2024 рік, я хочу висловити свою глибоку вдячність за вашу довіру та партнерство протягом ще одного року, позначеного величезними викликами для України. Очолюючи Укргазбанк у цей період, я неюмовірно пишаюся стійкістю нашої команди та непохитною відданістю справі обслуговування клієнтів і підтримки економіки нашої країни. Незважаючи на складнощі роботи в воєнний час, UGB не лише зберіг стабільність, а й досяг високих результатів і реалізував ключові стратегічні ініціативи, продемонструвавши нашу адаптивність і відданість справі.

Війна, що триває, продовжує значно впливати на кредитний ландшафт України, обмежуючи доступність кре-

дитів, необхідних для зростання. У той час як роздрібне кредитування демонструє попередні ознаки відновлення, кредитування бізнесу залишається обмеженим через економічну невизначеність і високу вартість фінансування. Необхідні коригування політики НБУ наприкінці 2024 та на початку 2025 років, спрямовані на стримування інфляції та підтримку заощаджень, також вплинули на динаміку, в якій ми працювали.

Незважаючи на складні економічні умови, Укргазбанк у 2024 році досяг рекордної прибутковості. Чистий прибуток зріс на 80% до 3.4 млрд грн., навіть після врахування надзвичайного податку на прибуток у розмірі 50%, запровадженого для банків у 2024 р. Ці виняткові показники також знайшли своє відображення у показнику рентабельності капіталу Банку, який зріс до 22.3%. У 2024 році кредитний

портфель Банку збільшився до 80 млрд грн., причому зростання відбулося в усіх бізнес-сегментах. Показово, що фінансування критично важливих галузей економіки було основним рушієм зростання портфеля кредитування бізнесу. Зростання балансу, підтримане стійкою ліквідністю та міцною базою капіталу, а також послідовним управлінням доходами та витратами, призвело до подальшого покращення річної рентабельності активів, чистої процентної маржі та співвідношення витрат до доходів нашого банку.

Важливою віхою цього року став трансформаційний рестайлінг Укргазбанку (тепер це UGB) з фокусом на Україні (У), громаді (Г) і бізнесі (Б). Наш новий девіз, **"Все тримається на людях"**, – це більше, ніж просто слова; він підкреслює відданість наших співробітників, які забезпечують безперерйну роботу в умовах воєнного часу, та наших клієнтів, чия довіра підживлює нашу стійкість. Усвідомлюючи, що наші люди є нашим найбільшим активом, ми прагнемо сприяти їхньому подальшому успіху. Їхня відданість справі є фундаментом, на якому ми будуватимемо наше стратегічне бачення, забезпечуючи стійке створення цінності для всіх зацікавлених сторін і сприяючи успішному досягненню наших стратегічних цілей.

Враховуючи, що банківська система має функціонувати за будь-яких обставин, незалежно від ворожих атак (будь то атаки на енергетичну інфраструктуру чи наслідки екологічних і техногенних катастроф), у 2024 році ми повністю реалізували проект POWER BANKING. Ця ініціатива забезпечує безперерйну роботу наших відділень і доступ до основних банківських послуг навіть у критичних ситуаціях, таких як відключення електроенергії, кібератаки або перебої зі зв'язком. Наші протоколи реагування на надзвичайні ситуації були ретельно протестовані, і їхня ефективність була продемонстрована під час інтенсивних російських ракетних атак на критично важливу інфраструктуру України в 2024 році. Паралельно з забезпеченням операційної стійкості ми посилили нашу прихильність до сталого розвитку та інклюзивності, глибше впроваджуючи принципи ESG до нашої діяльності та активно працюючи над створенням безбар'єрного середовища в наших відділеннях і за допомогою спеціалізованих продуктів, зокрема для ветеранів і людей з інвалідністю.

Наші міцні партнерські відносини з міжнародними фінансовими організаціями та установами з фінансування роз-

витку були важливими каналами для спрямування життєво необхідної допомоги Україні, що дозволило реалізувати такі ініціативи, як Фонд підтримки енергетичної безпеки для боротьби з дефіцитом енергоресурсів, а також гарантії розподілу ризиків для підтримки МСП. П'ятий рік поспіль Укргазбанк визнають найактивнішим банком-емітентом в Україні в межах Програми ЄБРР зі сприяння торгівлі (TFP), що підкреслює нашу життєво важливу роль у підтримці транскордонної торгівлі та експортно-імпорتنих операцій, які є важливими для національної економіки.

З метою подальшого забезпечення нашого майбутнього та стабільної підтримки економічної стійкості України Укргазбанк під керівництвом Наглядової ради розпочав розробку стратегічного плану розвитку на 2025–2029 рр. у співпраці з компанією Deloitte. Цей план, який має бути завершений у першій половині 2025 року, включатиме комплексну розробку фінансової моделі, інтегровані оцінки впливу, узгодження з національними цілями відновлення та ретельні оцінки ризиків. Ми впевнені, що таке стратегічне бачення в поєднанні з відданістю наших надзвичайних співробітників забезпечить UGB стійке зростання та довгостроковий успіх.

У 2025 році ми прогнозуємо складну, але стабільну макроекономічну ситуацію, яка буде опиратися на потужну глобальну фінансову підтримку нашої країни. Незважаючи на стійкий дефіцит торговельного балансу та фінансовий тиск, ми вважiamo, що зовнішня допомога допоможе зберегти стабільність і помякшити різке знецінення гривні. Витрати на оборону залишатимуться пріоритетною статтею видатків бюджету, що підкреслює нашу залежність від міжнародних партнерів у ці турбулентні часи.

Ми живемо в переломний момент історії, і усвідомлення цієї реальності надає нам сили. Війна триває, і виклики, що стоять перед нами, безсумнівно, складні. Утім ми розуміємо, що досягнення Перемоги вимагає спільних зусиль. Ми усвідомлюємо свою відповідальність перед країною та її громадянами та рухаємося вперед. Забезпечення економічної стійкості, підтримка процесів відновлення та створення довготривалої цінності – це незмінні пріоритети нашої діяльності.

Слава Україні!

Родіон Морозов, в.о. Голови Правління

НАШЕ СЕРЕДОВИЩЕ



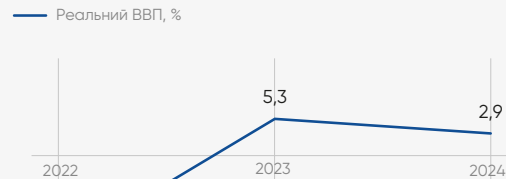
Макроекономічний огляд

Макроекономічний ландшафт України у 2024 році характеризувався поєднанням стійкості та тривалої вразливості. Уповільнення темпів зростання до 2,9% підкреслило вплив поточних безпекових ризиків та несприятливих глобальних чинників. Тим не менше, потужна міжнародна підтримка, проактивна монетарна політика та стратегічне зосередження на внутрішньому виробництві та енергетичній автономності заклали фундамент для економічної стабілізації.

ОСНОВНІ ДРАЙВЕРИ ЗРОСТАННЯ ВВП

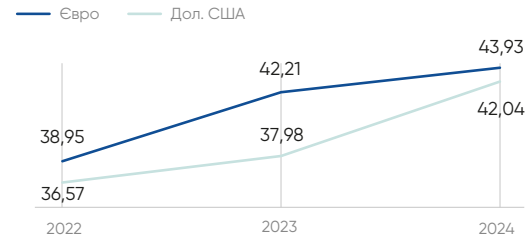
У 2024 році економіка України продовжила траєкторію відновлення, продемонструвавши зростання реального ВВП на 2,9%. Слід зазначити, що 0,6% цього зростання було безпосередньо пов'язано з державною політикою "Зроблено в Україні", спрямо-

ДИНАМІКА РЕАЛЬНОГО ВВП, %



Джерело: за даними Державної служби статистики України

ОФІЦІЙНІ КУРСИ ОБМІНУ ВАЛЮТ НБУ, ГРН



Джерело: за даними НБУ

ваною на стимулювання внутрішнього виробництва та промислового зростання. Водночас, економіка продовжувала стикатися з викликами, спричиненими проблемами безпеки, відносно слабким зовнішнім попитом та скороченням сільськогосподарського виробництва. Основну роль у підтримці економіки продовжують відігравати фінансові стимули та видатки на оборону, хоча роль приватного сектору також зростає. Внутрішнє приватне споживання, підтримане зростанням доходів домогосподарств, також позитивно вплинуло на ВВП. Посилення конкуренції за робочу силу змусило роботодавців підвищити заробітну плату.

Така стійкість була підкріплена значною міжнародною фінансовою підтримкою, яка забезпечила макроекономічну стабільність.

Економічна активність у другій половині 2024 року зіткнулася зі негативними факторами, що призвело до уповільнення зростання реального ВВП до 2,0% у річному вимірі у третьому кварталі — цей показник

значно нижчий за прогнози НБУ. Це сповільнення було викликане насамперед значним дефіцитом електроенергії, який виник внаслідок нових обстрілів, що руйнують критично важливу енергетичну інфраструктуру, особливо впливаючи на потужності маневрової генерації. Дефіцит електроенергії виявився найгострішим у липні, листопаді та грудні. У той час як відносно тепла зима сприяла деякому послабленню обмежень у постачанні енергоресурсів у четвертому кварталі, постійні безпекові виклики продовжували стримувати більш стабільне економічне відновлення.

Екстремальна спека та посуха протягом літнього та осіннього періодів негативно вплинули на врожайність пізніх культур, а також на показники продуктивності тваринництва. Як наслідок, продуктивність аграрного сектору погіршилась, що призвело до того, що пропозиція продовольства не досягла очікуваного рівня. Нижчі показники як у промисловості, так і у сільському господарстві сприяли сповільненню зростання експорту та погіршенню транспортних показників.

Тим часом, стабільне функціонування морського коридору забезпечило підтримку транспортних послуг та експортної діяльності. Тим не менше, зменшення обсягів врожаю в поєднанні зі збільшенням експорту сільськогосподарської продукції на тлі зростання світових цін призвело до дефіциту сировини в декількох сегментах харчової промисловості.

У 2024 році інвестиції продовжували зростати, включаючи інвестиції в державний сектор, що сприяло подальшому зростанню ВВП. Інвестиційний попит стимулювали державні капітальні видатки на оборонні проекти та на заходи з ліквідації наслідків воєнних дій, а також на інші ремонтні роботи.

Додатковим фактором, що сприяв зростанню інвестицій, стала компенсація домогосподарствам за пошкодження майна, що фінансувалася за рахунок державних програм. Водночас, покращення фінансових результатів дозволило підприємствам приватного сектору підтримувати та розширювати інвестиції у розвиток логістичної інфраструктури та зміцнення власної енергетичної незалежності. Роль державного сектору у формуванні тенденцій економічного зростання залишатиметься значною, насамперед через потребу у витратах на оборону, проекти відбудови, гуманітарні ініціативи й розвиток інфраструктури. Завдяки цим факторам очікується поступове скорочення дефіциту бюджету через зростання ВВП, а також збільшення внутрішніх доходів та зменшення частки державних видатків у ВВП.

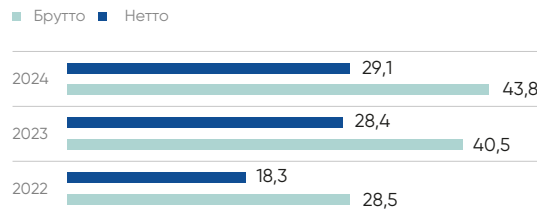
За прогнозами Національного банку України у 2025 році економіка України зросте на 3,1%. Очікується, що це зростання буде підкріплене кількома факторами, включаючи покращення сільськогосподарських врожаїв, зменшення дефіциту електроенергії та значні оборонні замовлення, що стимулюють промислову активність.

У перспективі очікується, що зростання реального ВВП прискориться та досягне 3,7–3,9% щорічно протягом 2026–2027 років. Очікується, що цей висхідний тренд підтримуватиметься, насамперед, збільшенням інвестицій у відбудову, відновленням виробничих потужностей та стійким споживчим попитом. Протягом цього періоду приватні інвестиції та споживання відіграватимуть вирішальну роль у компенсації наслідків фіскального навантаження, особливо на фоні скорочення обсягів міжнародної фінансової допомоги.

ІНФЛЯЦІЯ ТА РЕЗЕРВИ

У грудні 2024 року інфляція прискорилася до 12,0% у річному вимірі. Тимчасові фактори, зокрема пов'язані зі зменшенням врожаю сільськогосподарських культур, зробили значний внесок у зростання інфляції. Тим не менше, фундаментальний інфляційний тиск також посилюється через зростання витрат підприємств на сировину, товари проміжного споживання, електроенергію та збільшення витрат на оплату праці на тлі постійного дефіциту робочої сили на ринку праці. Перехід до двозначної інфляції негативно вплинув на інфляційні очікування як домогосподарств, так і підприємств.

МІЖНАРОДНІ РЕЗЕРВИ НБУ, МЛРД ДОЛ



Джерело: за даними Звіту НБУ про інфляцію, січень 2025

Цикл посилення монетарної політики продовжує забезпечувати належний захист гривневих заощаджень від інфляції та підтримувати інтерес населення до гривневих депозитів. Це допомагає послабити тиск на валютний ринок країни і ціни.

Високий рівень міжнародних резервів у поєднанні зі значними обсягами міжнародної допомоги дозволяє підтримувати стабільність валютного ринку, незважаючи на режим керованої гнучкості обмінного курсу.

Національний банк України (НБУ) залишається ключовим учасником валютного ринку, а його інтервенції є основним інструментом балансування попиту та пропозиції на валютному ринку. Чистий дефіцит іноземної валюти зростає на тлі відновлення економіки та похвального імпорту. Поки що часткове послаблення обмежень на рух капіталу суттєво не вплинуло на ринок, оскільки понад третину міжнародних платежів після лібералізації здійснювали компанії, використовуючи власні кошти в іноземній валюті. Водночас попит домогосподарств на готівкову іноземну валюту зріс. Цей зростаючий попит є основним чинником додаткового тиску на обмінний курс. Однак, завдяки наявним міжнародним резервам, НБУ зберігає здатність покривати дефіцит валюти та згладжувати надмірні коливання обмінного курсу.

Значна міжнародна допомога дозволяє підтримувати міжнародні резерви на належному рівні, навіть в умовах зростання попиту на іноземну валюту.

У перспективі очікується, що річне зростання цін почне уповільнюватися влітку 2025 року за широким спектром товарів і послуг. Очікуване зростання врожайності в сільському господарстві сприятиме зниженню продовольчої інфляції з третього кварталу 2025 року з подальшою стабілізацією цін на відносно низькому рівні.

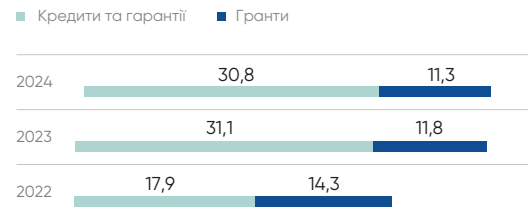
Фундаментальний інфляційний тиск поступово послаблюватиметься під впливом заходів монетарної політики НБУ, покращення ситуації з постачанням електроенергії та більш сприятливих умов на ринку праці. Крім того, очікується, що потенційне зниження світових цін на нафту, пов'язане з динамікою міжнародної торгівлі, також може послабити ширший ціновий тиск. Відповідно, за прогнозом, базова інфляція знизиться до 8,7% на кінець 2025 року та досягне цільового показника НБУ до 5% у 2026 році.

МІЖНАРОДНА ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА

У 2024 році Україна отримала близько 42 млрд доларів США зовнішньої підтримки, що дозволило урядові профінансувати фіскальний дефіцит на рівні близько 24% ВВП. Ці кошти також допомогли НБУ нагромадити міжнародні резерви до рекордних 43,8 млрд доларів США. У 2024 році найбільшими донорами фінансової допомоги були такі країни, як Європейський Союз, США, Японія, Канада та Велика Британія, а також міжнародні фінансові організації (МФО), зокрема Міжнародний Валютний Фонд і Світовий банк.

У 2025 році очікується, що зовнішні фінансові надходження становитимуть 38,4 млрд доларів США, що забезпечить достатнє покриття прогнозованих фінансових потреб у розмірі 19% ВВП без залучення монетарного фінансування. Ця постійна підтримка має вирішальне значення для стабільності валютного ринку та ширшої макроекономічної стійкості.

МІЖНАРОДНА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА, МЛРД ДОЛ



Джерело: за даними Звіту НБУ про інфляцію, січень 2025

Оцінка завданої війною шкоди та потреб на відновлення в Україні

Згідно з Четвертою швидкою оцінкою завданої шкоди та потреб на відновлення (RDNA4), звітом, спільно підготовленим Урядом України, Групою Світового банку, Європейською комісією й Організацією Об'єднаних Націй, який оцінює вплив повномасштабного вторгнення Росії станом на 31 грудня 2024 року, загальна пряма шкода, завдана будівлям та інфраструктурі України внаслідок повномасштабного вторгнення Росії, оцінюється приблизно в 176 млрд доларів США.

ЗАГАЛЬНІ ЗБИТКИ*, 176 МЛРД ДОЛАРІВ США



Джерело: за даними Четвертої швидкою оцінкою завданої шкоди та потреб на відновлення, проведеної Світовим банком, Урядом України, ЄС та ООН, лютий 2025

Основними галузями, які зазнали впливу, є

- ЖКГ: понад 57 мільярдів доларів США (33% від загальної суми збитків)
- Транспорт: понад 36 мільярдів доларів США (21%)
- Енергетика та видобувні галузі: понад 20 мільярдів доларів США (12%)
- Торгівля та промисловість: понад 17 мільярдів доларів США (10%)

У житловому секторі було пошкоджено або зруйновано близько 13% національного житлового фонду, що вплинуло на понад 2,5 мільйона домогосподарств. Супутні збитки, окрім прямих, оцінюються в 21,1 мільярда доларів США. Незважаючи на триваючу роботу з відновлення, потреби продовжують зростати, а забезпечення безпечного, доступного житла (особливо для ВПО) залишається критично важливим завданням. Донецька, Харківська та Київська області стикаються з найбільш гострими наслідками. Водночас, відбудова є значним потенційним двигуном економічного зростання, створення робочих місць із позитивним мультиплікативним ефектом.

У транспортній галузі найбільший вплив спричинили руйнування портової інфраструктури та тривале закриття повітряного простору. У 2024 році були зафіксовані 190 атак на залізницю та 20 — на порти. Такі заходи з мінімізації наслідків, як морський коридор та Чорноморська зернова ініціатива, мали вирішальне значення, проте галузь досі стикається з нестачею робочої сили та логістичними переборами, хоча й демонструє неабияку адаптивність і стійкість.

Пошкодження в енергетичному секторі вплинули на інфраструктуру генерації, передачі та розподілу електроенергії. Основні руйнування, включаючи прорив Каховської греблі та цілеспрямовані удари (особливо в березні-червні та восени 2024 року), критично знизили обсяг доступних генеруючих потужностей приблизно до 15 ГВт (проти типового зимового пікового попиту на рівні 18-19 ГВт). Отже, дефіцит енергії становить серйозний постійний ризик, який визначає необхідність невідкладних відновлювальних заходів і довгострокових реформ для підвищення стійкості та надійності.

Що стосується торгівлі та промисловості, то понад 80% збитків зосереджено в промисловому секторі, де основний удар прийшовся на великі підприємства. Майже половина збитків у промисловості пов'язана з руйнуванням металургійного заводу в Маріуполі. Незважаючи на такі серйозні виклики, ця життєво важлива галузь (що історично забезпечує близько 1/3 ВВП та 40% робочих місць) продемонструвала стійкість, кількість активних підприємств збільшилася на 8,1% протягом 2023 року. Тим не менше, прискорення відновлення залежить від програм підтримки бізнесу та розширення доступу до фінансування.

Для всіх постраждалих галузей значні обсяги фінансування та інвестицій мають вирішальне значення не лише для відновлення, а й для модернізації та розбудови довгострокової стійкості до постійних загроз.

На регіональному розрізі руйнування сконцентровані: в Донецькій, Харківській, Луганській, Запорізькій, Херсонській та Київській областях, на які сукупно припадає понад 127 мільярдів доларів США (72% від загальної суми прямих збитків).

Окрім прямої фізичної шкоди сукупні економічні, соціальні та галузеві втрати, спричинені війною, досягають 589 мільярдів доларів США, що значно перевищує прямі витрати, пов'язані зі знищенням активів. Найбільша частка цих втрат припадає на галузь торгівлі та промисловості (214 млрд доларів США, 36%), за якою слідує сільське господарство (73 млрд доларів США, 12%), енергетика та видобувна промисловість (72 млрд доларів США, 12%), транспорт (47 млрд доларів США, 8%) та управління вибухонебезпечними об'єктами (30 млрд доларів США, 5%).

Як і за попередніх оцінок, прямі втрати доходу домогосподарств оцінюються в понад 73 мільярди доларів США.

ДОВГОСТРОКОВІ ПОТРЕБИ У ВІДНОВЛЕННІ ТА ВІДБУДОВІ

Станом на кінець грудня 2024 року потреби України в відновленні та відбудові на десятирічну перспективу оцінюються в майже 524 мільярди доларів США, що

приблизно у 2,8 рази перевищує оціночний номінальний ВВП країни у 2024 році.

Ці значні потреби зумовлені масштабом і тривалістю руйнувань, які вже майже три роки впливають на значну частину країни, включно з густонаселеними міськими агломераціями.

Додатково до безпосередньої відбудови, цей кошторис включає інвестиції в сучасну, стійку, інклюзивну інфраструктуру, що охоплює енергоефективні технології й оновлені стандарти.

ЗАГАЛЬНІ ПОТРЕБИ, 524 МЛРД ДОЛАРІВ США



Джерело: за даними Четвертої швидкою оцінкою завданої шкоди та потреб на відновлення, проведеної Світовим банком, Урядом України, ЄС та ООН, лютий 2025

Український банківський сектор

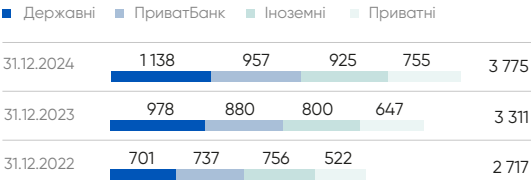
У 2024 році банківський сектор України продемонстрував високий рівень стійкості та ділової активності, незважаючи на виклики, спричинені повномасштабною війною та змінами в регуляторному середовищі. Кількість діючих банків зменшилась до 61. Протягом 2024 року дві установи були перекласифіковані як державні, що збільшило загальну кількість державних банків до семи. Тим не менше, частка активів групи державних банків, яка протягом року збільшилась на дві фінансові установи, була на рівні 53,3%, що відображає зниження на 0,3% за рік. Частка депозитів домогосподарств у державних банках зменшилась до 63,3%, знизившись на 1,2% за рік, насамперед через більший притік депозитів до приватних банків і банків з іноземним капіталом.

АКТИВИ

Протягом 2024 року активи банківської системи зросли на 16,3% до 3 423,8 млрд грн передусім завдяки збільшенню вкладень у державні облігації, які зросли більш ніж на третину порівняно з попереднім роком. Банки активно розміщували кошти в портфелі державних цінних паперах, щоб зберегти прибутковість активів на тлі падіння відсоткових ставок. Восени 2024 року НБУ підвищив нормативи обов'язкового резервування, стимулював попит на державні облігації, а збільшення державних видатків наприкінці року було підтримано зростанням на 17,5% за квартал активів розміщених в депозитних сертифікатах НБУ (хоча за 2024 рік вони впали на 11,6%).

У 2024 році роль державного кредитування в фінансуванні бізнесу поступово зменшувалася, тоді як кредитні гарантії – як внутрішні, так і міжнародні – відігравали дедалі більшу роль у мінімізації кредитних ризиків і підтримці відновлення корпоративного кредитування.

СУКУПНІ АКТИВИ БАНКІВ МЛРД ГРН.



Джерело: за даними огляду банківського сектору НБУ, лютий 2025

У роздрібному сегменті конкуренція в сфері беззаставного кредитування залишалася високою. Незважаючи на зростання обсягів кредитів, рівень кредитування залишається низьким по відношенню до ВВП і доходів домогосподарств, що вказує на значний потенціал для розширення портфеля.

На іпотечному ринку майже повністю домінувала державна програма "єОселя", залишаючи мало простору для розвитку ринкового іпотечного кредитування.

Кредитна активність залишалась високою:

- Чисті УАН- кредити бізнесу зросли на 20,6%
- МСП – на 22,1%
- Домогосподарствам – на 39,9%
- Іпотечні кредити – зросли на 60,7% порівняно з попереднім роком (незважаючи на незначне сповільнення в 4-му кварталі).

Кредитування бізнесу ставало все більш довгостроковим: частка кредитів зі строком погашення понад 3 роки сягнула 25,2% портфеля (+6%. р/р), при цьому обсяг таких кредитів зріс на понад 58%.

Якість кредитного портфеля значно покращилася:

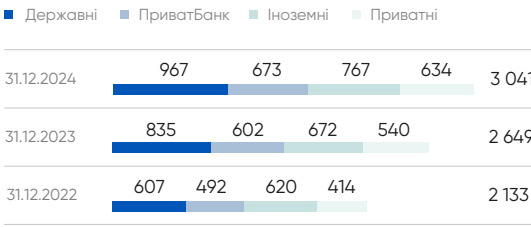
- Частка непрацюючих кредитів (NPLs) зменшилась на 7,1% до 30,3%
- Частка непрацюючих кредитів без урахування попередньо накопичених боргів (наприклад, до криз 2014–2016 років) становила лише 18,6%
- Непрацюючі кредити в роздрібному сегменті скорочувалися швидше, ніж у корпоративному секторі.

Таке покращення відбулося завдяки видачі нових кредитів та активному списанню безнадійних боргів. Частка корпоративних позичальників, які допустили дефолт за кредитами в гривні, знизилась до близько 4%.

ФІНАНСУВАННЯ

У 2024 році загальні зобов'язання банків зросли на 14,8%, або на 392,8 млрд грн. Кошти клієнтів залишалися основним джерелом фінансування, на них

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА ГРУПАМИ БАНКІВ, МЛРД ГРН.



Джерело: за даними огляду банківського сектору НБУ, лютий 2025

припадало 92,8% структури зобов'язань, що забезпечувало високий рівень ліквідності. Банки стабільно дотримувалися вимог до короткострокової, так довгострокової ліквідності, зі значною маржею.

Фінансування в національній валюті:

- Обсяг деномінованих у гривні сум зобов'язань домогосподарствам зріс на 11,5% за рік
- Строкові депозити зростали повільніше – на 8,8% річних
- Завдяки швидшому зростанню залишків на поточному рахунку частка строкових депозитів у гривні зменшилась на 0,8% до 33,6%
- Кошти бізнес-клієнтів у гривні зросли на 19,0% у річному вимірі та на 16,6% у 4-му кварталі., причому зростання зафіксовано в усіх групах банків.

Фінансування в іноземній валюті:

- Кошти домогосподарств в іноземній валюті зросли на 2,7% порівняно з попереднім роком, насамперед завдяки надходженням на поточні рахунки
- Строкові депозити в іноземній валюті за рік скоротилися на 6,2%
- Частка депозитів в іноземній валюті впала до 31,4%.

Інші джерела:

- Обсяг кредитів рефінансування НБУ зберігся майже незмінним – 1,9 млрд грн у 5 банках.

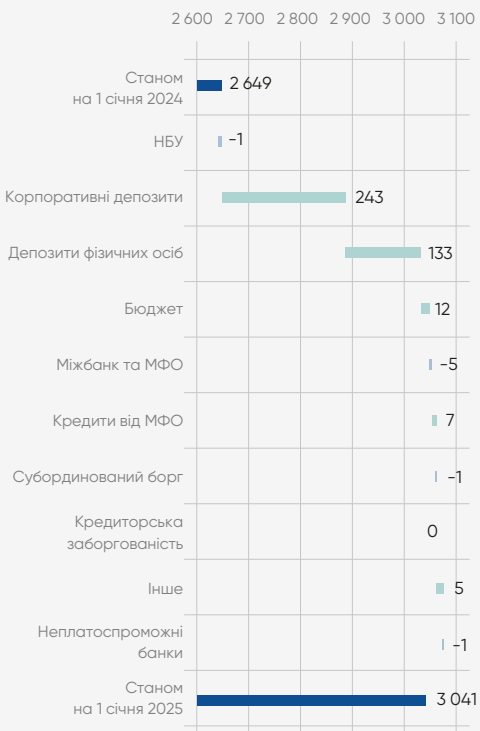
Загалом банки продовжували опиратися на внутрішні ресурси як на основне джерело фінансування, що підтримувало високу ліквідність банківської системи.

ЗМІНА ЧИСТИХ АКТИВІВ ЗА КОМПОНЕНТАМИ,
МЛРД ГРН



Джерело: за даними огляду банківського сектору НБУ, лютий 2025

ЗМІНА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТАТТЯМИ,
МЛРД ГРН



Джерело: за даними огляду банківського сектору НБУ, лютий 2025

СТАБІЛЬНІСТЬ І ПРИБУТКОВІСТЬ

У 2024 році платоспроможні банки сукупно заробили 103,7 млрд грн чистого прибутку, насамперед завдяки стійкому нарощуванню якісного кредитування та інвестицій в державні цінні папери. Чиста процентна маржа залишилася високою на рівні 7,6% завдяки зниженню вартості фондування через зниження депозитних ставок у першому півріччі.

Рентабельність власного капіталу оцінюється на рівні близько 30%, що відображає стабільну прибутковість банківського сектору.

Кредитний портфель залишався якісним, що призвело до суттєвого зниження потреб у формуванні резервів – відрахування до резервів під знецінення були майже вдвічі меншими, ніж на кінець 2023 року.

Чистий процентний дохід продовжував залишатися основним джерелом прибутку, тоді як чистий комісійний дохід зріс на 5,2% у річному вимірі, досягнувши в грудні довоєнного місячного рівня.

Операційні витрати зросли, зокрема, через збільшення витрат на персонал на 23,6%.

Співвідношення витрат до доходів (CIR) в середньому за рік становило 39,2%, хоча в 4-му кварталі воно зросло до 46,4% (порівняно з 37,6% у 3-му кварталі).

Однак на прибутковість негативно вплинуло ретроактивне підвищення ставки податку на прибуток підприємств до 50%, що застосовувалося до прибутку за весь 2024 рік. Внаслідок цього податкове навантаження призвело до втрат у секторі в розмірі 13,5 мільярдів грн. у 4-му кварталі.

Коефіцієнт достатності капіталу залишився високим – близько 17% для кожного рівня капіталу станом на 1 січня 2025 року. Усі банки виконали вимоги до капіталу на кінець року, хоча деякі з них можуть зіткнутися з тимчасовими відхиленнями після повного визнання податкових зобов'язань. Очікується, що ці банки відновлять свої резерви, зберігаючи при цьому операційну ефективність.

Основною регуляторною зміною в 2024 році став перехід банків на нову трирівневу структуру регуляторного капіталу. Банки також почали повністю включати всі три основні типи ризиків (кредитний, ринковий та операційний) у свої розрахунки достатності капіталу. Крім того, установи повідомили про перші результати процесу внутрішньої оцінки достатності капіталу (I- SAAR). Сукупно ці кроки ознаменували значний прогрес у синхронізації банківського законодавства України до європейського банківського законодавства.

У 2025 році, в рамках стратегічного курсу України на інтеграцію до ЄС та стале економічне відновлення, Національний банк України продовжить просувати інтеграцію європейських стандартів у фінансовому секторі, зосередившись на подальшому приведенні банківського регулювання у відповідність до норм ЄС і впровадженні комплексної політики у сфері ESG.

ПЕРСПЕКТИВИ ТА РИЗИКИ

Тривале зниження процентних ставок протягом 2024 року спонукало банки до більш активних стратегій управління активами. Як наслідок, банкам значною мірою вдалося зберегти дохідність своїх активів, тоді як вартість фондування помірно знизилася. Як наслідок, чиста процентна маржа в банківському секторі залишалася високою. Завдяки стабільно високим оборотам за основними банківськими операціями та збільшенню комісійних доходів банкам вдалося збільшити адміністративні витрати без шкоди для операційної ефективності. Крім того, завдяки високій якості активів, витрати на формування резервів були меншими, що додатково підтримало прибутковість. Висока прибутковість, своєю чергою, дозволила банкам зберегти високий рівень достатності капіталу. Тим не менше, значним додатковим фактором, що вплинув на прибутковість банків, стало повторне підвищення ставки податку на прибуток підприємств до 50 відсотків. Таке підвищення податку негативно вплинуло на прибутковість банків, ускладнило процеси планування капіталу та, в деяких випадках, обмежило банкам їхні кредитні спроможності.



ПРО
УКРГАЗБАНК

Про Укргазбанк

Укргазбанк – провідний український універсальний банк, який займається зеленим фінансуванням і підтримує економічну стійкість і зростання України. Будучи системно важливою банківською установою, він входить до топ-5 банків України за розміром активів.

Заснований у 1993 році, UGB обслуговує близько 1,6 мільйона бізнес-клієнтів і фізичних осіб і є лідером у сфері корпоративного кредитування, при чому бізнес-клієнти формують значну частку кредитного портфеля.

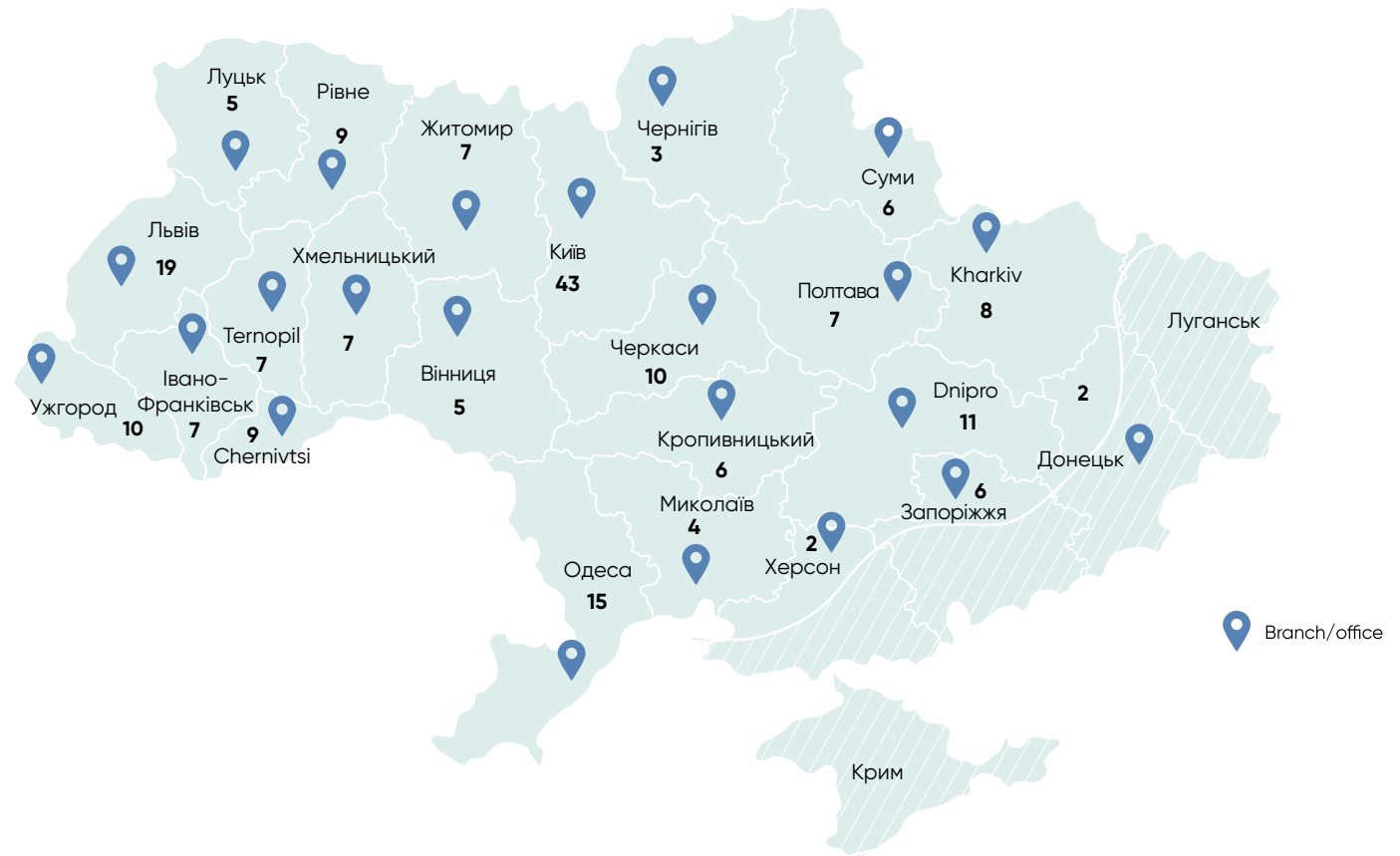
Банк має загальнонаціональне покриття завдяки розгалуженій мережі відділень і передовим цифровим рішенням.

UGB еволюціонував від фокусу на енергетичному секторі України до диверсифікованого універсального банку. Рекапіталізація державою під час кризи 2009 року посилила його стабільність і стратегічне значення на національному рівні.

Прагнення UGB до лідерства в сфері зеленого фінансування розпочалося в 2016 році зі затвердженням стратегії, розробленої в межах важливого партнерства з МФК. Ця ініціатива сприяла розширенню співпраці Банку з МФО та ВФО, що призвело до плідної співпраці в межах програм, спрямованих на підтримку сталого розвитку та фінансування бізнесу України.

У 2019 році UGB приєднався до Принципів сталого фінансування UNEP FI і був визнаний найкращим банком зі сталого фінансування в Центральній та Східній Європі за версією Euromoney. До повномасштабного вторгнення росії Банк профінансував приблизно третину потужностей відновлюваної енергетики України, зміцнивши свою позицію провідного «зеленого» інвестора та одного з п'яти топ-гравців на ринку.

Незважаючи на повномасштабне вторгнення у 2022 році UGB залишається надзвичайно важливим елементом національної фінансової системи. Демонструючи стійкість, Банк продовжував повноцінно функціонувати, швидко повернувся до прибуткової діяльності та визначив своїм пріоритетом – життєво важливе фінансування для забезпечення енергетичної безпеки, сільського господарства, критичного імпорту та критично важливої інфраструктури.



1,5 МЛН

роздрібних клієнтів

3,7 ТИС.

працівників

87 ТИС. бізнес-клієнти

215 філій

6%

частка ринку за активами

95%

у володінні
Держави Україна

Наша Місія

Сприяємо сталому розвитку,
прокладаючи шлях до успіху
бізнесу та громад.

З нашою експертизою ви
завжди на крок попереду в
житті та бізнесі.

Що
ми робимо?

Ми створюємо надійне партнерство
Надаючи якісні та сучасні фінансові
рішення
Просування соціальної екологічної
відповідальності

Як
ми це робимо?

Надійний партнер, який створює можливості
для втілення мрій та амбіцій клієнтів

Для
кого
ми це робимо?

Найкращий партнер для бізнесу та громад

Для
чого
ми це робимо?

Створення цінностей для клієнтів,
сприяння їхньому успіху
Доступність наших послуг (фінансова
інклюзивність)
Сталий розвиток української економіки
Інвестиційна привабливість Банку

Основні результати діяльності

2024 рік став ще одним роком високих показників і значного прогресу, що засвідчив нашу орієнтованість на задоволення потреб наших клієнтів. Рекордний чистий операційний дохід став результатом оптимізації структури балансу та операційної ефективності, досягнутої протягом року. Зростання активів до 199 млрд грн, що забезпечило UGB 5-ту позицію на ринку з часткою 5,8%, є прямим результатом нашої потужної клієнтоорієнтованої політики. Ми зосереджені на підвищенні операційної ефективності, забезпеченні фінансо-

вої стабільності та дотриманні регуляторних вимог, що сприяло збільшенню операційного доходу на 3,4 млрд грн. до 12,5 млрд грн. Прибутковість у 2024 році ще більше зміцнила наш капітал, посиливши фундамент для стійкого та стабільного банку, готового до майбутнього.

2024 рік чітко продемонстрував силу нашого стратегічного бачення – створення виняткової вартості для наших клієнтів, забезпечуючи при цьому стале зростання та довгострокову стійкість.

КЛЮЧОВІ МОМЕНТИ 2024

Оновлена ідентичність бренду: У 2024 році ми представили оновлений фірмовий стиль UGB. Зберігаючи нашу офіційну назву ("АБ "Укргазбанк") та основне позиціонування як еко-банку, новий логотип і стиль відображають виклики воєнного часу, а також нашу незмінну екологічну спрямованість. Абревіатура UGB активно символізує наші основні вектори: Україна, громада та бізнес.

Підтримка фінансування енергетичної безпеки: Підкреслюючи нашу прихильність до забезпечення національної стійкості, UGB став одним із перших двох банків в Україні, які приєдналися до Програми підтримки енергетичної безпеки ЄБРР (ESSF), що розширює доступ до критично важливого фінансування для інвестицій в енергетику.

Лідерство в сфері торгового фінансування та сприяння експорту: Маючи портфель TF у понад 11,2 млрд грн, Укргазбанк очолив рейтинг українського торго-

вого фінансування. Наше лідерство було додатково підтверджено престижною міжнародною нагородою від ЄБРР та визнанням Експортно-кредитного агентства (ЕКА) за значну підтримку українських експортерів (сприяння експорту на 2,9 млрд грн).

Цифрові інновації та стратегічні партнерства: UGB запустив практичні цифрові інструменти для бізнесу (платіжний термінал UGB Tap&Pay для смартфонів, інтеграція "е-Підприємець"). Ми також стали першим українським банком, який інтегрувався з державною платформою "Дія", щоб забезпечити безперебійні платежі населення за адміністративні послуги та внески до United24.

Підтримка жінок-підприємців: Нашу відданість інклюзивному розвитку відзначено престижною міжнародною нагородою "Кращий фінансист Європи серед жінок-підприємців" від IFC на Глобальному форумі з фінансування МСП 2024.

Рекордний чистий операційний прибуток завдяки оптимізованому балансу та операційній ефективності

Прибуток до оподаткування (PBT)

5,9 МЛРД ГРН

Чистий прибуток

3,4 МЛРД ГРН

Рентабельність власного капіталу

22%

Значне зростання активів зміцнює наші позиції на ринку

Частка ринку за активами

5,8%

Місце на ринку за активами

#5

Сукупні активи

199 МЛРД ГРН

Високоліквідний портфель активів ефективно керування фондуванням

Депозити клієнтів

УАН 167 МЛРД ГРН

Коефіцієнт покриття ліквідності (LCR)

153%

Комплексна фінансова підтримка бізнесу на благо суспільства

Загальний обсяг кредитів клієнтам

80 МЛРД ГРН

Сплачені податки до державного бюджету

3 МЛРД ГРН

Як ми підтримуємо Україну

Укргазбанк усвідомлює свою відповідальність за вагомий внесок у зміцнення та розвиток України. Цього ми досягаємо завдяки таким основним видам діяльності, як забезпечення фінансових рішень і консультацій підприємствам і приватним особам задля сприяння економічній стабільності. Усвідомлюючи важливість національної безпеки, ми послідовні у своїй підтримці Збройних Сил України та прагнемо забезпечити ефективну реінтеграцію ветеранів у цивільне життя. Наша діяльність ґрунтується на довірі та принципах етичного банкінгу, адже ми розуміємо, що наше процвітання залежить від процвітання України.

ОСНОВНІ ВНЕСКИ

- **Підтримка Збройних Сил:** 3 лютого 2022 року Укргазбанк спрямував на підтримку захисників України 404,1 млн грн. У 2024 було виділено 20 мільйонів гривень, через надійних партнерів: Фонд "Повернись живим", Благодійний фонд Сергія Притули та Міжнародний благодійний фонд "Воїн АТО".
- **Реінтеграція ветеранів:** Прагнучі успішної реінтеграції ветеранів, UGB активно підтримує їхнє повернення до цивільного життя та трудової діяльності у співпраці з ЄБРР. У квітні 2024 року Банку був обраний одним із перших двох пілотних банків в Україні для реалізації проекту "Реінтеграція ветеранів і осіб, які постраждали від війни".
- **Відновлення громад і гуманітарна допомога:** Із 2022 року 7,7 мільйонів гривень виділено на відновлення громад, з яких 1,5 мільйона гривень у 2024 році – на підтримку Національної дитячої лікарні "Охматдит" та програми "Відбудуємо місто разом". Загальна сума гуманітарної підтримки, включаючи допомогу населенню та конкретні проекти, з лютого 2022 року сягнула 44,5 млн грн.
- **Стратегічне партнерство:** Національний реабілітаційний центр «UNBROKEN»: Завдяки нашій співпраці, започаткованій у березні 2024 року,

було виділено близько 40 мільйонів гривень на підтримку Центру, зокрема на реконструкцію, закупівлю спеціалізованого медичного обладнання для відновлення органів слуху, системи очищення повітря та проведення складних операцій для постраждалих воїнів.

- **Підтримка фінансування з державного бюджету:** Для підтримки фінансування державного бюджету протягом 2024 року, Укргазбанк купив до власного портфеля на первинних аукціонах ОВДП на суму 52,3 млрд грн.

44,5 млн грн
Сукупна гуманітарна підтримка

404,1 млн грн
На підтримку захисникам України

3,1 млн грн перераховано на підтримку населення та гуманітарні проекти.
1 млн грн перераховано на ліквідацію наслідків атаки на Каховську ГЕС
40 млн грн перераховано Національному центру реабілітації «UNBROKEN»



456,3
млн грн

спрямовано UGB на підтримку Збройних Сил України (армії), громад і на інші гуманітарні цілі з лютого 2022 р.

1,5 млн грн перераховано на відновлення громад
1,9 млн грн перераховано в межах благодійного вкладу «Відбудуємо місто разом»
4,3 млн грн перераховано на відбудову міст Охтирки, Чернігова, Бучі, Запоріжжя та Макарова

7,7 млн грн
На відновлення громад

Військові облігації
52,3 млрд грн

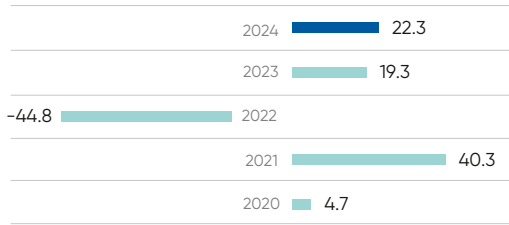
СТРАТЕГІЯ



Підсумки за 5 років

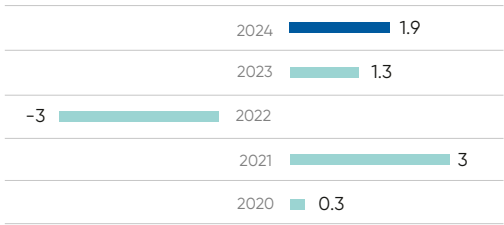
Банк маючи міцний фундамент, володіє значним потенціалом для досягнення сталого зростання та підвищення рентабельності у 2025 р. і у подальшому. Таке зростання має вирішальне значення для того, щоб бути успішним та залишитися конкурентоспроможними в нестабільному макроекономічному середовищі, при цьому й надалі суворо дотримуватись обов'язкових вимог НБУ щодо резервів та інших пруденційних нормативів.

РЕНТАБЕЛЬНІСТЬ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ, %



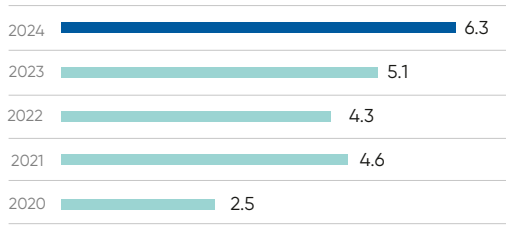
Незважаючи на 50% ставку податку на прибуток для банків, що суттєво вплинуло на фінансові результати, Банк досяг високого рівня рентабельності власного капіталу на рівні 22,3%. За попередньої податкової ставки в 18% рентабельність власного капіталу UGB досягла 6 25,1%.

РЕНТАБЕЛЬНІСТЬ АКТИВІВ, %



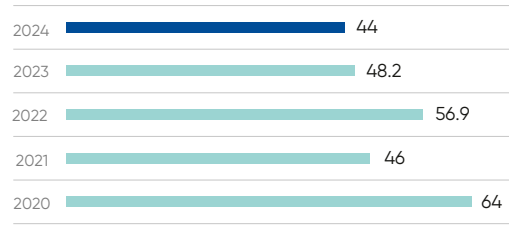
Рентабельність активів Банку в 2024 становила 1,9%, що відображає наслідки посилення регуляторного тиску. Однак, за попередньої податкової ставки в 18% рентабельність активів досягла 6 2,6%, що підкреслює постійну ефективність активів навіть за умови посилення фіскального тиску.

ЧИСТА ПРОЦЕНТНА МАРЖА, %



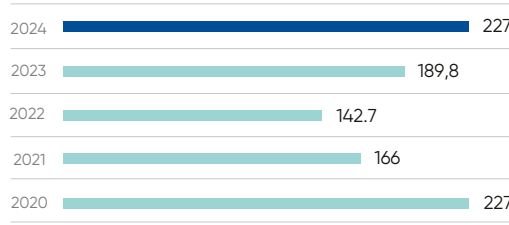
Ключовим чинником прибутковості Банку залишався чистий процентний дохід, що було досягнуто завдяки зміні структури портфеля на користь державних цінних паперів. Чиста процентна маржа досягла 6,3%, що свідчить про ефективне управління пасивами та витратами.

КОЕФІЦІЄНТ ВИТРАТ ДО ДОХОДУ, %



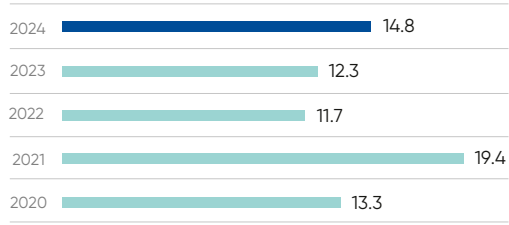
Незважаючи на зростання операційних витрат, Банк покращив співвідношення витрат до доходів до 44,0%, що на 4,2% більше, ніж у 2023 році, завдяки підвищенню операційної прибутковості та дієвому контролю за витратами.

КОЕФІЦІЄНТ ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ (LCR), %



Банк підтримував високий показник LCR на рівні 227%, що значно перевищує регуляторні вимоги, демонструючи ефективне управління ліквідністю.

НОРМАТИВ ДОСТАТНОСТІ РЕГУЛЯТИВНОГО КАПІТАЛУ (H2), %



Після переходу до нової трирівневої структури капіталу Банк утримує показник достатності регулятивного капіталу на рівні 14,8%, що перевищує пруденційні вимоги та підтверджує достатність власного капіталу.

Наша стратегія на 5 років:

Сприяння сталому зростанню та національному відновленню

У період глобальних викликів та історичних можливостей для України ми з гордістю представляємо нашу стратегію розвитку на наступні п'ять років. Це не просто план дій, це наша чітка дорожня карта в складному та динамічному середовищі. Вона відображає наше бачення майбутнього, побудоване на принципах прозорості, довіри, технологічного прогресу та постійної уваги до наших клієнтів.

Ця стратегія є результатом ретельного аналізу ринкових тенденцій, конструктивного діалогу з усіма зацікавленими сторонами та спільного бачення майбутнього, яке ми прагнемо побудувати. Вона повністю відповідає національним цілям відновлення та відбудови, окреслюючи наш шлях до стратегічного оновлення, цифрової трансформації та відповідального зростання.

НАША МІСІЯ

Ми сприяємо сталому розвитку, прокладаючи шлях до успіху бізнесу та громад. З нашою експертизою ви завжди будете на крок попереду в житті та бізнесі.

НАШЕ СТРАТЕГІЧНЕ БАЧЕННЯ ДО 2029

Ми бачимо UGB універсальним банком, який є лідером у пріоритетних для нас сегментах ринку та опорою економічного відродження України.

- **Для наших клієнтів:** Ми будемо банком першого вибору для бізнесу, громад і міжнародних партнерів, який визнають за наш надзвичайний сервіс, експертність і задоволеність клієнтів.
- **Для нашої країни:** Ми будемо основним фінансовим провайдером для відбудови країни, добробуту, сталого розвитку, сприяючи відновленню нашої економіки та соціального капіталу.

- **Для наших акціонерів:** Ми забезпечимо стійку прибутковість і збільшимо вартість банку, зробивши UGB привабливою інвестиційною можливістю та підготувавши його до майбутньої приватизації.
- **Для нашої команди:** Ми будемо лідером у галузі, розвиваючи культуру ефективності, таланти та інновації, що приваблює й утримує найкращих професіоналів країни.

ESG В ОСНОВІ НАШОЇ СТРАТЕГІЇ

Принципи сталого розвитку ESG не є окремою метою, а інтегровані в нашу стратегію. Наше прагнення бути лідером у сфері сталого фінансування є причиною, крізь яку ми реалізуємо наші стратегічні цілі – від продуктів, які ми розробляємо, до ризиків, якими ми управляємо, та культури, яку ми будуємо. Ми зосереджені на зміцненні нашої репутації як сталого банку через прозору взаємодію із зацікавленими сторонами та створення необхідної інфраструктури для підтримки нашого лідерства в сфері ESG.

Ця стратегія слугуватиме нам дороговказом, що допоможе відповідати на майбутні виклики, користуватися новими можливостями та робити довготривалий внесок у процвітання наших клієнтів, наших громад і нашої країни.

П'ЯТЬ СТРАТЕГІЧНИХ СТОВПІВ ДЛЯ ТРАНСФОРМАЦІЙНОГО ЗРОСТАННЯ

Для реалізації нашого бачення й амбіцій Банк здійснюватиме трансформаційні ініціативи за п'ятьма стратегічними напрямками. Ці напрямки є основою нашої довгострокової дорожньої карти. Кожен із них є ключовим аспектом еволюції Банку, гарантуючи, що ми не лише реагуємо на виклики сьогодення, а й розбудовуємо потенціал, необхідний для досягнення успіху в майбутньому.

Диверсифікація клієнтської бази

Ми розширимо нашу клієнтську базу, зосередившись на групах із високим потенціалом. Це знизить ризики та сприятиме зростанню завдяки індивідуалізованим продуктам.

Лідерство в відновленні країни

Ми будемо активно підтримувати зусилля України з відновлення, застосовуючи принципи ESG та співпрацюючи з міжнародними організаціями задля створення нових бізнес-можливостей і прискорення економічного відновлення.

Культурна трансформація

Ми будемо розвивати високоефективну культуру поваги, співпраці та безперервного навчання, що розширює можливості нашої команди, через навчання лідерству та розвиток навичок.

Унікальна цінність для клієнта

Ми запропонуємо персоналізовані, засновані на досвіді, рішення з акцентом на цифрових послугах, створюючи відмінний досвід для наших роздрібних клієнтів і малого та середнього бізнесу.

Операційна ефективність

Ми модернізуємо наші системи, розширюємо цифрові інструменти та використовуємо дані, щоб стати більш економічно ефективними, гнучкими й оперативними в наших бізнес-операціях.

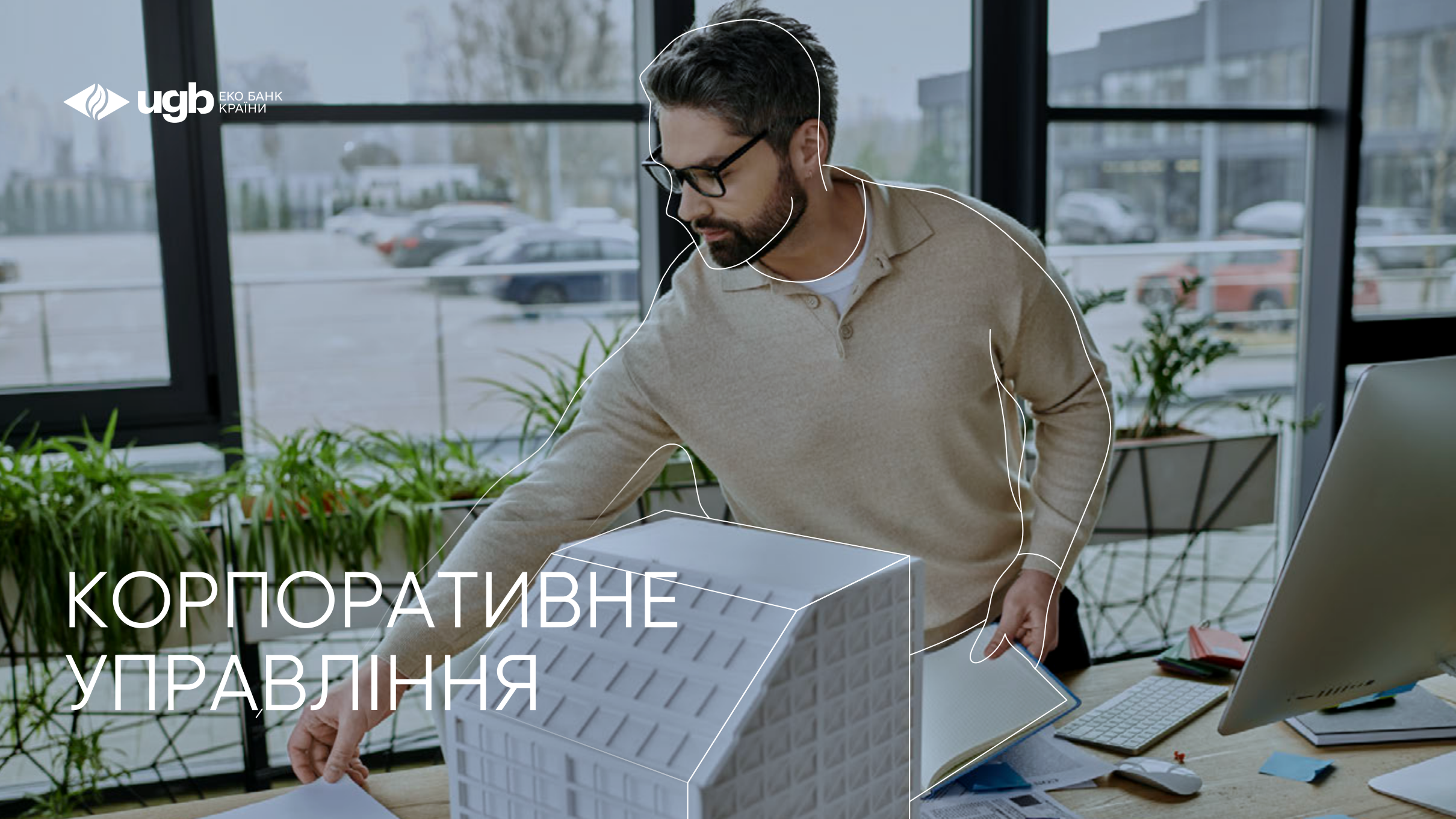
НАША ВІДДАНІСТЬ МАЙБУТНЬОМУ

Стратегія на 2025–2029 рр. – це не просто план, це наше зобов'язання для відновлення, зростання та процвітання України. Ми будемо продовжувати служити:

- драйвером інновацій і позитивних перетворень
- центром сталого розвитку та інвестицій, орієнтованих на майбутнє
- лідером у сфері цифрового банкінгу та клієнтського досвіду
- соціально відповідальною установою, тісно пов'язаною з громадами, яким ми служимо.

Ця стратегія знаменує початок нової глави. Розглядаючи стійкість як основу, ми впроваджуємо цифрову трансформацію та відповідальний розвиток, підтримуючи Україну, яка впевнено рухається до миру, процвітання та сталого майбутнього.

КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ



Корпоративне управління

ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

"Укргазбанк інтегрує надійне корпоративне управління як свій фундаментальний принцип, визнаючи його вирішальну роль у досягненні прибутковості, водночас сприяючи етичній поведінці, екологічній свідомості та ефективному управлінню ризиками. Наша система управління, що побудована на принципах прозорості, підзвітності та етичної поведінки, сприяє прийняттю відповідальних рішень, мінімізує конфлікти інтересів, забезпечує ефективне управління ризиками та внутрішній контроль, зміцнює довіру зацікавлених сторін і гарантує наш стабільний успіх. Ми залишаємося відданими постійному вдосконаленню наших практик, щоб відповідати новим стандартам і унікальним викликам сучасних реалій."

Корпоративне управління Банку є структурованою системою, яка визначає чіткий розподіл ролей та обов'язків між акціонерами, Наглядовою радою, Правлінням та основними зацікавленими сторонами та сприяє їх ефективній співпраці. Ця система забезпечує узгодження стратегічних цілей Банку та дій, необхідних для їх досягнення, а також встановлює чіткий розподіл повноважень та обов'язків в Банку.

ЗАКОНИ ТА ПОЛОЖЕННЯ

Система корпоративного управління Банку побудована на базі українського законодавства, яке поступово гармонізується із законодавством Європейського Союзу та включає передові міжнародні практики, що відповідає шляху України до інтеграції в ЄС. Це зобов'язання лежить в основі діяльності Укргазбанку.

Корпоративне управління UGB ґрунтується на правилах, встановлених українським законодавством і нормативно-правовими актами НБУ, в тому числі:

- законом України "Про банки і банківську діяльність"
- законом України "Про акціонерні товариства"
- законом України "Про управління об'єктами державної власності"
- рекомендаціями НБУ щодо організації корпоративного управління в банках України.

UGB також дотримується внутрішніх правил, які, серед іншого, включають в себе:

- Статут, Кодекс корпоративного управління, Положення про загальні збори акціонерів і Наглядову раду та Правління
- Положення про комітети Наглядової ради та колегіальні органи Правління
- стратегію управління ризиками та детальні політики, що охоплюють різні ризики (процентний, ринковий, кредитний, операційний, ліквідності, комплаєнсу)
- політики в сфері ПВК/ФТ, запобігання конфлікту інтересів, етики, винагороди, інформації й інформаційної безпеки
- кодекс поведінки
- положення про винагороду
- інформаційну політику
- внутрішні положення про формування, оцінку ефективності діяльності та винагороду Наглядової ради, а також про оцінку відповідності й ефективності діяльності Правління
- положення про інтеграцію (введення) на посаду нових керівників та ключових осіб.

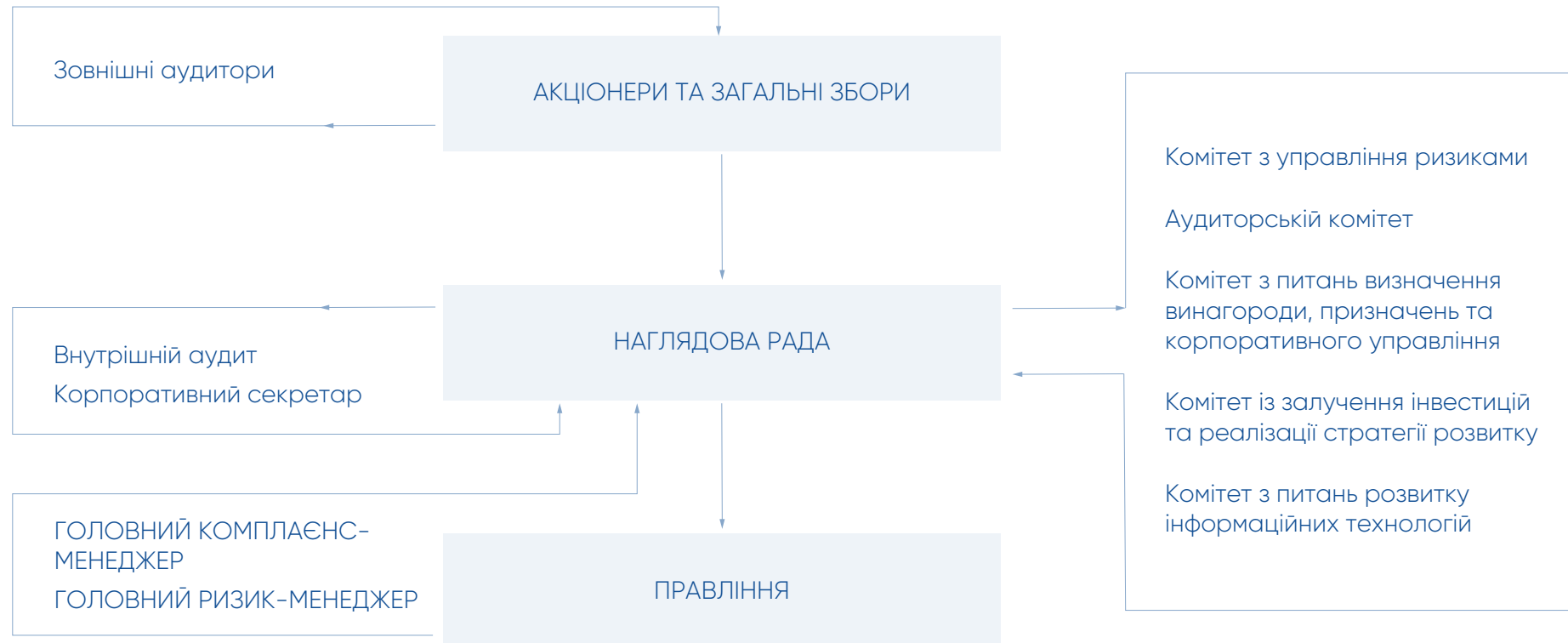
Банк надає пріоритет прозорій комунікації з зацікавленими сторонами, керуючись своєю Інформаційною політикою, затвердженою Наглядовою радою. Ця політика наголошує на прозорості, справедливості, точності, своєчасності та рівному доступі до інформації, водночас балансуючи між відкритістю та захистом конфіденційності та майнових інтересів. Така прихильність до прозорості є життєво важливою для підтримки довіри зацікавлених сторін і забезпечення підзвітності.

UGB підтримує відкриту комунікацію з усіма зацікавленими сторонами, розкриваючи інформацію відповідно до вимог законодавства та проактивно інформує про результати своєї діяльності, стратегію та вплив ринкових тенденцій на свою роботу.

Структура корпоративного управління

GRI 2–9, 2–15

Корпоративне управління UGB побудоване на міцному фундаменті: це ефективна Наглядова рада та прозора комунікація між Наглядовою радою та Правлінням. Наглядова рада діє як вищий орган внутрішнього моніторингу, пропонуючи зовнішній погляд на корпоративну стратегію та наглядаючи за її виконанням. Для виконання своїх функцій Наглядова рада створила систему комітетів, включаючи обов'язкові комітети з управління ризиками, з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління, Аудиторський комітет, а також комітети із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку та з питань розвитку інформаційних технологій.



Акціонери та Загальні збори акціонерів

GRI 2–10

Держава Україна стала акціонером у 2009 році шляхом рекапіталізації Банку. Акціонерний капітал Банку складається з двох класів акцій: простих (звичайних) і привілейованих.

Станом на 31 грудня 2024 року статутний капітал Банку становив 13 857 000 000 гривень, поділених на 13 836 522 922 простих акцій та 477 078 привілейованих акцій (номінальною вартістю 1 гривня за акцію). Найбільшим бенефіціарним власником є Держава Україна в особі Міністерства фінансів України, що володіє 94,94% акцій. Жоден інший акціонер не володіє більш ніж 1,0% акцій. Загалом Банк має понад 1 500 акціонерів.

Загальні збори акціонерів (ЗЗА) є вищим органом управління UGB, що здійснює нагляд за діяльністю Банку в цілому та визначає його цілі і стратегічний напрямок розвитку. Нормативна база корпоративного управління Банку, як визначено в його Положенні про загальні збори акціонерів та Статуті, визначає првовий статус, підготовку, скликання та

проведення зборів акціонерів, а також питання, які мають розглядатися.

Акціонери здійснюють свій вплив на цих зборах, зокрема обираючи голову та членів Наглядової ради. Загальні збори можуть проводитись шляхом очного та електронного голосування і шляхом опитування онлайн або через дистанційне заповнення бюлетенів. Дистанційні збори скликаються за конкретними обставинами, такими як надзвичайні ситуації, неможливість проведення особистих чи електронних зборів, інтереси банку чи вимоги законодавства.

UGB проводить свої річні Загальні збори акціонерів до 30 квітня наступного року для розгляду результатів роботи за попередній рік. Інші збори вважаються позачерговими.

- До компетенції Загальних зборів належать такі ключові рішення, як:
- Затвердження фінансових результатів діяльності Банку та прийняття рішення про розподіл прибутку або покриття збитків
 - Розгляд звіту зовнішнього аудитора та прийняття відповідних рішень
 - Розгляд і затвердження звіту Наглядової ради
 - Прийняття рішення про розмір дивідендів та способи їх виплати за звичайними акціями
 - Прийняття рішення щодо внесення змін до Положення про винагороду для членів Наглядової ради
 - Затвердження звіту про винагороду Наглядової ради.

Акціонери мають право вносити питання до порядку денного та висувати кандидатів для обрання членами Наглядової ради в порядку, визначеному українським законодавством та Статутом Банку.

Акціонери можуть брати участь у загальних зборах Банку особисто або через уповноваженого представника, який діє на підставі довіреності. Кожна голосуюча акція дає один голос по кожному питанню, за винятком випадків, коли застосовується кумулятивне голосування.

- У 2024 році UGB провів двоє Загальних зборів акціонерів (річні та позачергові), на яких розглядалися основні питання, зокрема:
- Затвердження річних результатів діяльності за 2023 р., звіту Наглядової ради та звіту про винагороду членів Наглядової ради
 - Покриття збитків і розподілу прибутку за результатами 2023 року
 - Рішення про невиплату дивідендів за акціями за 2023 рік
 - Затвердження нової редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради, що відображає оновлені регуляторні вимоги
 - Внесення змін до Статуту, Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду, Положення про акції та дивідендну політику.

Протоколи всіх загальних зборів акціонерів публікуються на корпоративному веб-сайті UGB відповідно до регуляторних вимог, що є запорукою нашої відкритості та прозорості.

АКЦІОНЕРИ UGB СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 Р.

	Кількість акціонерів	Кількість акцій	Частка в капіталі, %
Держава Україна	1	13 136 979 000	94,9409
Інші юридичні особи	150	174 700 398	1,2626
Власні акції, викуплені в акціонерів	н.з.	518 439 305	3,7468
Фізичні особи	1 372	6 881 297	0,0497
Усього	1 523	13 837 000 000	100,00

Наглядова рада

GRI 2–12

РОЛІ ТА ОБОВ'ЯЗКИ

Наглядова рада є стратегічним органом управління UGB, відповідальним за забезпечення довгострокової фінансової стабільності Банку, дотримання вимог законодавства та захист прав вкладників, кредиторів та акціонерів. Вона задає стратегічний напрямок і здійснює нагляд за реалізацією стратегії Банку з боку Правління, забезпечуючи ефективне корпоративне управління та надійну систему внутрішнього контролю (включаючи управління ризиками, комплаєнс і внутрішній аудит).

Наглядова рада (НР) має виключні повноваження щодо ухвалення ключових рішень, які мають вирішальне значення для формування напрямку розвитку та стабільності Банку. Ці обов'язки включають (але не обмежуються):

- Затвердження та нагляд за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення, кризового фінансування та забезпечення безперервної діяльності
- Забезпечення ефективного корпоративного управління відповідно до затверджених принципів
- Затвердження та нагляд за виконанням бюджету Банку
- Затвердження та нагляд за стратегією управління проблемними активами, стратегією та політиками управління ризиками, заявами про ризик-апетит та лімітами ризиків
- Забезпечення ефективності системи внутрішнього контролю, включаючи управління ризиками та внутрішній аудит
- Визначення джерел капіталізації та інших фінансувань

- Визначення кредитної політики Банку
- Призначення чи звільнення голови, членів Правління, CRO, CCO, керівника внутрішнього аудиту, а також визначення винагороди для цих осіб
- Затвердження організаційної структури Банку
- Визначення політики винагороди Банку
- Прийняття рішень щодо значних угод та встановлення лімітів на угоди

Детальний правовий статус Наглядової ради, її повноваження, порядок обрання та винагорода визначені у внутрішніх регуляторних документах Банку, доступних на веб-сайті UGB.

СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ПОВНОВАЖЕННЯ ЇЇ ЧЛЕНІВ GRI 2–9, GRI 2–10

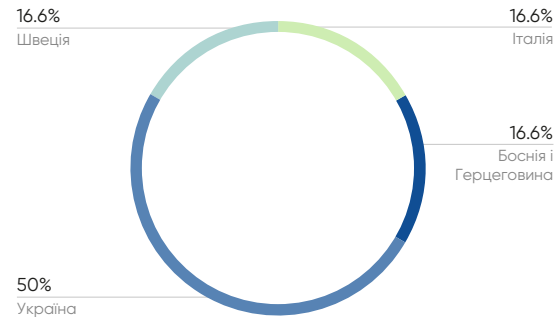
Акціонери обирають членів Наглядової ради UGB на максимальний трирічний термін із можливістю переобрання, за умови погодження з Національним банком України, як це передбачено Законом України "Про банки і банківську діяльність". Необхідний склад Правління – сім членів, із яких щонайменше п'ять, включаючи Голову, повинні бути незалежними.

У жовтні 2024 року незалежний член Наглядової ради Іраклій Елашвілі подав у відставку. Таким чином, станом на 31 грудня 2024 року Наглядова Рада працювала в складі шести членів, з однією вакантною позицією для незалежного члена. Міністерство фінансів України, як основний акціонер, ініціювало процес пошуку кандидатів на заміщення цієї вакансії та відновлення повного складу Наглядової ради.

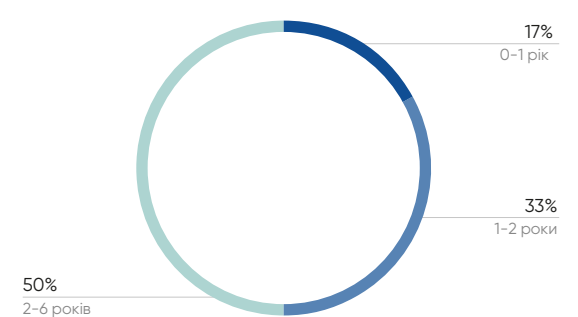
СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ З ШЕСТИ ЧЛЕНІВ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ БУВ НАСТУПНИМ:

- | | |
|--|---|
| ■ Незалежні члени:
4 (67% від поточного складу НР) | ■ Чоловіки:
2 (33%) |
| ■ Представники держави Україна:
2 (33%) | ■ Громадяни України:
3 (50%) |
| ■ Жінки:
4 (67%) | ■ Іноземні громадяни:
3 (50%) |

НАЦІОНАЛЬНІСТЬ



ТЕРМІН ДІЯЛЬНОСТІ В РАДІ



Наглядова рада

	Санела Пашіч Голова, незалежний член З 2023 року
	Яна Бугрімова Заступник Голови, представляє Державу Україна З 2022 року
	Юрій Блашук Незалежний член З 2018 року
	Пер Андерс Фаст Незалежний член З 2023 року

ЧЛЕНСТВО В КОМІТЕТАХ:

Комітет з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління, Голова Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Комітет з питань розвитку інформаційних технологій	Комітет з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління Аудиторський комітет Комітет з питань розвитку інформаційних технологій	Комітет з управління ризиками, Голова Комітет із питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління Аудиторський комітет	Аудиторський комітет, Голова Комітет з управління ризиками, Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку
---	---	---	--

ВІДПОВІДНИЙ ДОСВІД

Санела Пашич привнесла до Наглядової ради значний досвід керівництва в банківській справі та сфері управління фінансами. Протягом більш ніж 20 років вона працювала на керівних посадах в найбільших європейських банківських групах у Центральній та Східній Європі, включаючи Addiko, Raiffeisen, Sparkasse та Bank Austria, обіймаючи такі посади, як головний ризик-менеджер, Фінансовий директор і Генеральний директор. Цей досвід дав їй експертний досвід у галузях реструктуризації, трансформації, приватизації, злиття та поглинання банків, управління ризиками та фінансами, продажів, комплаєнсу, управління персоналом і юридичних питань.	Яна Бугрімова має більш ніж 20-річний досвід роботи юридичним радником як приватних, так і державних підприємств, а також досвід управління проектами в сфері реформування та трансформації державного управління. Вона працювала директоркою Департаменту податкової політики Міністерства фінансів України (2018 р.) і директоркою Фонду економічних і соціальних реформ в Україні. Як юрисконсульт вона володіє глибокими знаннями українського законодавства, зокрема корпоративного, банківського та податкового права.	Маючи понад 40 років досвіду роботи в банківській сфері, Юрій Блашук володіє глибокими експертними знаннями в галузі стратегії, управління, аудиту та управління ризиками. Його досвід включає керівництво банківським наглядом в НБУ та вдосконалення управління та стратегії в наглядових радах багатьох банків (зокрема, FinComBank Молдова, УБПР, Банк Платинум). На керівних посадах (як-от голова правління Банку Платинум, Міжнародного іпотечного банку, та VAB Банку) він відіграв важливу роль у стратегічному плануванні, злиттях і поглинаннях, міжнародному фінансуванні, підвищенні ефективності управління, розширенні корпоративного банкінгу, а також у розвитку українського електронного банкінгу.	Пер Андерс має понад 25 років досвіду керівництва та стратегічної експертизи в фінансовому секторі. Він обіймав посади генерального директора в SBAB Bank, Hoist Finance та European Resolution Capital, а також був фінансовим директором та обіймав інші керівні посади в SEB, провідному скандинавському банку. Протягом 10 років він продовжував вдосконалювати свої стратегічні здібності у провідних консалтингових компаніях McKinsey & Company та QVARTZ (зараз Bain & Company). Що вкрай важливо для його роботи в Наглядовій Раді, Пер Андерс має значний досвід у сфері управління, оскільки працював невиконавчим директором у більш ніж 15 європейських фінансових установах, а також консультував корпорації й уряди понад 20 європейських країн.
---	--	---	---

ПОТОЧНІ ЗОВНІШНІ ПРИЗНАЧЕННЯ

Голова Комітету з управління ризиками Addiko Bank dd Sarajevo Заступник Голови Наглядової ради, Голова Аудиторського комітету Addiko Bank dd Zagreb Заступник Голови Наглядової ради, заступниця Голови Аудиторського комітету Addiko Банк Београд Професор університету в Школі науки та технологій в Сараєво, член Наглядової ради	Радник Всеукраїнської Аграрної ради (представляє інтереси малих і середніх фермерів) Співзасновниця, директорка ТОВ "У4 Україна", Радник ТОВ «ХАЙ СТІПІ СОЛЮШІНЗ» Радник ТОВ "D3 Консалтинг"	н.д.	Незалежний голова Наглядової ради Lyra Financial Wealth AB, Швеція Незалежний невиконавчий директор, член Наглядової ради Atle Investment Management/Services AB, Швеція Незалежний невиконавчий директор, член Наглядової ради TBC Bank Group Plc, Грузія
---	---	------	--

ОСВІТА

Ступінь магістра у галузі науки, фінансів, бухгалтерського обліку й аудиту Університету Сараєво та ступінь доктора філософії в галузі управління ризиками Букінгемського університету	Ступінь магістра в галузі права Національного юридичного університету імені Ярослава Мудрого, Україна	Закінчив Київський національний економічний університет і здобув ступінь кандидата економічних наук в Тернопільській академії народного господарства за спеціальністю "Фінанси та кредит"	Магістр наук Стокгольмської школи економіки, управлінська освіта IMD у Лозанні
---	---	---	--

ГРОМАДЯНСТВО

Боснія і Герцеговина	Україна	Україна	Швеція
----------------------	---------	---------	--------

Наглядова рада



Марина Лазебна
Представляє
Державу Україна

З 2022 року



Енріка Рімолді
Незалежний член

З 2024 року



Іраклій Елашвілі
Незалежний член

З 2023 по жовтень 2024 року

ЧЛЕНСТВО В КОМІТЕТАХ:

Комітет з управління ризиками,
Комітет з питань розвитку інформаційних технологій

Комітет з питань розвитку інформаційних технологій, Голова

Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії, Голова
Комітет з питань розвитку інформаційних технологій

ВІДПОВІДНИЙ ДОСВІД

Марина Лазебна має значний досвід роботи в українській соціальної політиці та банківському секторі. Серед основних посад її кар'єри на державній службі – робота на посаді Міністра соціальної політики України, керівництво Державною соціальною службою України та Державною службою зайнятості України. Крім того, вона очолювала Департамент ринку праці та зайнятості в Міністерстві соціальної політики та консультувала проєкт Світового банку "Модернізація системи соціальної підтримки населення України"

Енріка Рімолді має більш ніж 30-річний досвід роботи у сфері фінансів, аудиту, ризиків, комплаєнсу, IT та управління. Її досвід включає посади в правліннях/комітетах фінансових установ (ICCREA Banca, UniCredit banks, DeA Capital) та інших організацій (Treccani), а також ключові посади в компаніях Coca-Cola, Intesa Sanpaolo, UniCredit, E&Y та Protiviti. Вона має сертифікат INSEAD із корпоративного управління та завершила курси для керівників INSEAD/HBS із питань стратегії, управління, сталого розвитку та цифровізації.

Іраклій Елашвілі має понад 20 років досвіду в галузі управлінського консалтингу (Грузія) та банківській/інвестиційній діяльності у Великій Британії (Barclays, BNP Paribas), Грузії (генеральний директор TBC Capital; генеральний директор FINCA Bank Georgia, керував його реструктуризацією/продажем) та Азербайджані (радник генерального директора Nikoil Bank). Він консультував Світовий банк із питань пенсійної реформи (Грузія, Єгипет) і керував численними провідними транзакціями на ринках капіталу в Грузії, Великій Британії, Європі та Азербайджані.

ПОТОЧНІ ЗОВНІШНІ ПРИЗНАЧЕННЯ

Член Наглядової ради Благодійної організації "Благодійний фонд "Незабутні" (на громадських засадах)

Заступник члена Комітету з питань статутного аудиту Uni-Credit SpA, Італія
Заступник члена Комітету з питань статутного аудиту UniQlegal SpA, Італія
Член Наглядової ради Gruppo Acque Minerali, Італія
Голова Аудиторського комітету та Наглядової ради UniCredit Subito Casa SpA, Італія
Голова Комітету з ризиків, членкиня комітетів ECV та IBCK Gruppo BCC ICCREA, Італія
Член Комітету з питань статутного аудиту Istituto della Enciclopedia Italiana fondata da Giovanni Treccani SpA, Італія

Незалежний член Наглядової ради АТ "Бюро кредитної інформації "Creditinfo Грузія", Грузія
Член Наглядової ради АТ "НАМКORBANK", Узбекистан
Співзасновник і Головний виконавчий директор ТОВ "ALPHA CAPITAL ADVISORY", Грузія
Генеральний партнер ТОВ «ELYSIUM ASSET MANAGEMENT», Грузія

ОСВІТА

Ступінь у галузі менеджменту в Київському національному університеті імені Тараса Шевченка, кандидат економічних наук.

Ступінь з економіки Католицького університету в Мілані

Закінчив Тбіліський державний університет імені Іване Джавахішвілі за спеціальністю "Фінанси та банківська справа" та має MBA від Лондонської бізнес-школи

ГРОМАДЯНСТВО

Україна

Італія

Грузія

Звіт Наглядової ради за 2024 рік

GRI 2–29

Цей розділ містить звіт Наглядової ради щодо інформації про засідання НР та її комітетів, відвідування членами НР та оцінку діяльності НР.

ЗАСІДАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

У 2024 році Наглядова рада забезпечувала стратегічне керівництво та надійний нагляд за діяльністю Укргазбанку, працюючи в надзвичайно складних умовах діяльності, сформованих триваючою повномасштабною війною росії проти України. Демонструючи активне залучення до всіх найважливіших аспектів діяльності Банку, Рада збиралася 46 разів і розглянула 370 питань порядку денного. НР виконувала свої обов'язки в межах надійної системи корпоративного управління, зосередившись на ефективному контролі за діяльністю Правління та захисті інтересів акціонерів, вкладників, кредиторів та інших ключових зацікавлених сторін.

ОСНОВНІ ЗАХОДИ ТА НАПРЯМКИ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ В 2024

НР приділила увагу основним питанням зі сфери своєї відповідальності:

- **Фінансовий нагляд:** Ретельно проаналізувала та затвердила бюджет Банку на 2024 р., здійснювала моніторинг його виконання, забезпечуючи фінансову стабільність і відповідальний розподіл ресурсів. Ретельно відстежувала фінансові показники, забезпечуючи підзвітність Правління за досягнення поставлених цілей
- **Стратегічне керівництво:** Відігравала ключову роль у формуванні та адаптації стратегії Банку до умов воєнного часу, включаючи схвалення практики цільового кредитування для підтримки критично важливих секторів економіки та забезпечення фокусу на довгостроковій сталості

- **Нагляд за виконавчим керівництвом:** Здійснювала нагляд за основними процесами ухвалення рішень Правлінням, забезпечуючи компетентне та етичне керівництво. Забезпечила чітке визначення ролей, обов'язків та очікуваних результатів діяльності вищого керівництва, а також моніторинг їхньої результативності

- **Управління ризиками та комплаєнс:** Визначала пріоритетність постійного посилення системи управління ризиками та комплаєнсу Банку, реагуючи на підвищені ризики, пов'язані з війною. Це включало об'єктивний нагляд за питаннями внутрішнього контролю, перегляд планів і результатів внутрішнього та зовнішнього аудиту, а також забезпечення суворого дотримання всіх регуляторних вимог

- **Корпоративне управління:** Активно підтримувала ефективне корпоративне управління, забезпечуючи відповідність діяльності Банку новим міжнародним стандартам та передовій практиці

- **Залучення зацікавлених сторін:** Підтримувала відкриту комунікацію з основними зацікавленими сторонами, включаючи акціонерів, регуляторні органи та міжнародні фінансові інституції. Це забезпечило відповідність діяльності Банку потребам та очікуванням його різноманітних зацікавлених сторін.

Окрім офіційних засідань НР проводила численні робочі зустрічі з Правлінням і керівниками ключових департаментів. Вони сприяли поглибленому обговоренню таких важливих питань, як планування достатності капіталу, стратегії управління проблемними кредитами, еволюція роздрібного банкінгу та технологічні досягнення, що дало змогу надати своєчасні рекомендації та експертну підтримку.

ОСНОВНІ ІНІЦІАТИВИ, ЯКИМИ КЕРУВАЛА ТА КОНТРОЛЮВАЛА НАГЛЯДОВА РАДА В 2024

Відповідаючи на унікальні виклики, що постали перед Банком, Наглядова рада ініціювала та забезпечила стратегічний нагляд за кількома ключовими ініціативами, спрямованими на підвищення стійкості та довгострокової стабільності Банку:

- **Посилення внутрішнього контролю:** Ініційовано проект, спрямований на подальше вдосконалення механізмів контролю за ключовими операційними та фінансовими процесами

- **Оптимізація організаційної структури:** Керувала заходами з оптимізації організаційної структури Банку для підвищення ефективності та оперативності реагування в умовах воєнного часу

- **Посилення мотивації та розвиток співробітників:** Підтримувала розробку та впровадження ефективних програм мотивації, винагороди та комплексного професійного розвитку співробітників UGB, спрямованих на утримання талантів і підтримку операційної спроможності персоналу

- **Модернізація нормативно-правової бази:** Наглядала за оновленням Статуту та внутрішніх політик Банку, приведенням їх у відповідність до змін українського законодавства та передових світових практик.

Крім того, дивлячись у майбутнє, НР ініціювала підготовчу роботу до наступного циклу стратегічного планування Банку, створивши підґрунтя для розробки комплексної стратегії (орієнтовно на 2025–2029 рр.), зосередженої на довгостроковому зростанні, стабільності та ролі UGB у післявоєнному відновленні України.

КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

ГРИ 2–9, 2–13

Наглядова рада виконує свої обов'язки через роботу своїх постійних і спеціальних комітетів. Ці комітети створюються та їхні статuti та функції визначаються положеннями, затвердженими Наглядовою радою, відповідно до чинного законодавства України. Важливо, що кожен комітет очолює незалежний член Наглядової ради.

Наглядова рада створила п'ять постійних комітетів: три обов'язкових (Аудиторський комітет; комітет з управління ризиками; комітет з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління) та два додаткових (комітет з питань розвитку інформаційних технологій і комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії).

Комітети сприяють ефективній роботі Наглядової ради, проводячи поглиблені перевірки, надаючи звіти про свої обговорення та висновки, а також готуючи матеріали для обговорення та ухвалення рішень повним складом Ради. Усі відповідні питання, обговорені комітетами у 2024 році, були доведені до відома НР, яка надала необхідні ухвалення.

Голови комітетів Наглядової ради регулярно підтримують комунікацію з відповідними членами Правління, що сприяє своєчасному обміну інформацією та узгодженню дій щодо останніх подій і нових викликів.

АУДИТОРСЬКИЙ КОМІТЕТ

Аудиторський комітет підтримує Наглядову раду у здійсненні нагляду за процесом фінансової звітності Банку, функціями внутрішнього та зовнішнього аудиту, а також загальною системою управління, включаючи оцінку системи внутрішнього контролю та відносини з зовнішніми аудиторами. Комітет впроваджує та забезпечує ефективність системи та процесів внутрішнього контролю Банку з метою надання своєчасної звітності, моніторингу дотримання вимог, підвищення ефективності, а також надає рекомен-

дації щодо вибору зовнішньої аудиторської фірми. Крім того, він проводить попередній огляд внутрішніх документів, пов'язаних з аудитом, звітів із відповідних питань і підтримує активну співпрацю з внутрішніми та зовнішніми аудиторами.

Основний фокус у 2024

У 2024 році Аудиторський комітет провів 18 засідань, з них 12 у формі спільної присутності, та розглянув 72 питання. Комітет зосередився на наступних напрямках:

- Нагляд за відносинами між Банком і його зовнішнім аудитором, включаючи вибір, аналіз роботи аудитора та результатів аудиту
- Фінансова звітність Банку, аудиторський висновок зовнішнього незалежного аудитора ПрАТ "KPMG Audit" щодо результатів аудиту річної фінансової звітності UGB за рік, що закінчується 31 грудня 2023 рік
- Розгляд періодичних звітів департаменту внутрішнього аудиту щодо прогресу в виконанні плану аудиту та будь-яких оновлень або змін у графіку виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиту
- Моніторинг ефективності систем внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту
- Підготовка бюджету Наглядової ради та підпорядкованих їй структурних підрозділів, департаменту внутрішнього аудиту.

Комітет здійснює нагляд за аудиторською діяльністю, підтримуючи регулярний зв'язок як із зовнішніми, так і з внутрішніми аудитором, забезпечуючи координованість їх зусиль. Він розглядає та враховує зауваження аудиторів, а також оцінює ефективність і незалежність зовнішнього аудитора. Фінансовий директор, зовнішній аудитор та керівник департаменту внутрішнього аудиту надають звіти на розгляд комітету. Голова Правління, фінансовий директор і головний ризик-менеджер регулярно беруть участь у цих засіданнях.

Функції та повноваження Аудиторського комітету Наглядової ради визначені в Положенні про Аудиторський комітет, затверджене Наглядовою радою.

Департамент внутрішнього аудиту

Департамент внутрішнього аудиту (ВА) функціонує як незалежний підрозділ, підзвітний безпосередньо Наглядовій раді через Аудиторський комітет; керівник ВА регулярно відвідує засідання цього комітету. Функціонує як третя лінія захисту, ВА забезпечує об'єктивну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління Банку.

У своїй діяльності він дотримується Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (з урахуванням найкращих світових професійних практик внутрішнього аудиту, та окремих вимог Глобальних стандартів внутрішнього аудиту міжнародних стандартів), українського законодавства та нормативних актів НБУ. Наглядова рада забезпечує незалежність ВА, затверджуючи його структуру, плани, бюджет, а також розглядаючи результати його діяльності та звіти, що охоплюють різноманітні банківські операції.

Упродовж 2024 року ВА вдосконалював систему управління ризиками та внутрішній контроль шляхом об'єктивних оцінок і рекомендацій, а також моніторингу їх виконання. Повна відповідність департаменту професійним стандартам та етичним нормам була підтверджена зовнішнім оцінюванням якості (Велика четвірка, 2021), яке засвідчило найвищий рівень відповідності.

КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Комітет з управління ризиками підтримує Наглядову раду, здійснюючи нагляд за процесом управління ризиками, включаючи операційний, кредитний, ринковий ризики, ризик ліквідності та інші ризики, а також за внутрішньою оцінкою капіталу, плануванням достатності капіталу. Комітет з управління ризиками здійснює постійний моніторинг профілю ризиків Банку, дотри-

мання граничних значень ризиків, встановлених Наглядовою радою, а також здійснює нагляд за виявленням і контролем операцій з пов'язаними особами. Комітет також відповідає за нагляд за системою управління ризиками Банку, забезпечуючи розробку та ведення внутрішньої документації, пов'язаної з управлінням ризиками та кредитною політикою.

Функції та повноваження Комітету з управління ризиками визначені в Положенні про Комітет з управління ризиками, затверджене Наглядовою радою.

Основний фокус у 2024

У 2024 році Комітет з управління ризиками провів 43 засідання, з них 29 у формі спільної присутності, та розглянув 177 питань. Комітет зосередився на наступних напрямках:

- Розгляд звіту про управління кредитним ризиком Банку, ліквідністю, процентним, ринковим та операційним ризиками
- Розгляд результатів і надання рекомендацій щодо реалізації Оперативного плану роботи з непрацюючими активами та стягнутим майном у 2024 році
- Управління ризиками ПВК/ФТ та оцінка рівня комплаєнс-ризиків Банку
- Оцінка ефективності роботи департаментів управління ризиками та комплаєнс
- Оцінка операцій із пов'язаними з Банком особами
- Перегляд процесів і внутрішніх документів щодо управління ризиками, конфлікту інтересів, нових продуктів, управління екологічними та соціальними ризиками, кібербезпеки
- Підготовка бюджету для департаментів управління ризиками, комплаєнс та управління соціальних та екологічних ризиків
- Плани дій із виконання рекомендацій НБУ
- Активні операції, в тому числі операції з пов'язаними з Банком особами тощо.

Протягом 2024 року Комітет з управління ризиками брав активну участь в оновленні існуючих політик управління ризиками та внутрішніх документів, зокрема: Кредитної політики на період дії воєнного стану, Плану відновлення діяльності АБ «УКРГАЗБАНК», Декларації схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2024 рік, Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами.

Комітет з управління ризиками має повноваження визначати принципи та параметри вимірювання та розподілу ризиків і капіталу в Банку. Крім того, він здійснює нагляд за системою управління ризиками Банку, забезпечуючи їх відповідність ризик-апетиту і стратегічним цілям Банку, що охоплює як короткострокове, так і довгострокове планування. Комітет також формулює рекомендації щодо призначення та звільнення головного ризик-менеджера.

Члени Комітету з управління ризиками володіють відповідними компетенцією, навичками та досвідом, необхідними для управління різноманітним портфелем ризиків Банку. Цей експертний досвід поширюється на кредитний ризик, ринковий ризик, ризики ліквідності та нефінансові ризики, які включають ризики, пов'язані з інформаційно-комунікаційними технологіями (ІКТ), а також регуляторний та комплаєнс-ризик, але не обмежуються ними.

Голова Правління, фінансовий директор і головний ризик-менеджер регулярно беруть участь у засіданнях комітету, що сприяє всебічному обміну інформацією та спільному ухваленню рішень.

КОМІТЕТ ІЗ ПИТАНЬ ВИЗНАЧЕННЯ ВИНАГОРОДИ, ПРИЗНАЧЕНЬ ТА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Комітет із питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління надає підтримку Наглядовій раді в здійсненні нагляду за кадровою роботою та визначення винагороди в Банку. Це включає відбір членів Правління, оцінку відповід-

ності членів Правління, планування наступництва, процеси ротатії персоналу, опитування щодо задоволеності працівників, розробку політики оплати праці та преміювання. Комітет здійснює нагляд і надає консультації щодо розробки та перегляду внутрішніх документів Банку, пов'язаних із винагородою, призначеннями та корпоративним управлінням.

Основний фокус у 2024

У 2024 році комітет із питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління провів 17 засідань, з них 7 у формі спільної присутності, та розглянув 53 питання. Комітет зосередився на наступних напрямках:

- Перегляд Політики винагороди та імплементація відповідних вимог НБУ/змін у внутрішні документи
- Розгляд звітів про оцінку діяльності та відповідності Наглядової ради та Правління, звітів Корпоративного секретаря
- Вибір міжнародної рекрутингової компанії для найму ключових керівників
- Вибори членів Правління, затвердження та розірвання контрактів. Розгляд результатів конкурсного відбору на посади членів Правління
- Визначення вимог до кандидатів на посади членів Правління
- Розгляд звітів про винагороду Наглядової ради, Голови та членів Правління і ключових осіб Банку
- Оцінка звітів про ринкову кон'юнктуру щодо виплати винагороди Правлінню з урахуванням результатів професійної оцінки лідерських якостей керівників Банку та рівня В/В-1
- Індивідуальні плани розвитку для керівників рівня В/В-1 та їх наступників, з акцентом на розвитку стратегічних навичок
- Пропозиції щодо навчання та професійного розвитку Наглядової ради в 2024 році.

Члени Комітету з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління володіють широким спектром навичок і досвіду в таких ключових сферах, як стратегія винагород, розробка моделей мотивації, політика інклюзивності та різноманітності, а також планування наступництва. Фінансовий директор спільно з відділом кадрів несе основну відповідальність за подання звітів на розгляд комітету. Голова Правління, фінансовий директор і головний ризик-менеджер регулярно беруть участь у засіданнях комітету.

Функції та повноваження Комітету з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління визначені в Положенні про Комітет із питань винагород, призначень та корпоративного управління, затвердженому рішенням Наглядової ради.

КОМІТЕТ З ПИТАНЬ РОЗВИТКУ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ

Комітет з питань розвитку інформаційних технологій підтримує Наглядову раду в нагляді за стратегічним розвитком і вдосконаленням інформаційних технологій Банку для автоматизації цифрових процесів, а також у розробці цифрової стратегії Банку. Він здійснює моніторинг та оцінку системи кібербезпеки Банку, забезпечуючи вжиття надійних заходів для захисту конфіденційних даних, мінімізації ризиків і дотримання відповідних нормативних вимог. Крім того, Комітет оцінює ефективність ІТ-інфраструктури Банку, включаючи апаратне забезпечення, програмне забезпечення та мережі, для забезпечення оптимальної продуктивності, надійності та масштабованості. Він також оцінює та визначає пріоритетність ІТ-проектів на основі їхньої стратегічної відповідності, потенційного впливу та потреб у ресурсах, одночасно переглядаючи ІТ-бюджет із метою забезпечення ефективного розподілу ресурсів для підтримки технологічних цілей Банку. Комітет відстежує і оцінює ефективність ІТ-ініціатив, визначаючи сфери для вдосконалення та забезпечуючи відповідність бізнес-цілям.

Основний фокус у 2024

У 2024 році Комітет з питань розвитку інформаційних технологій провів 4 засідання, зосередившись на таких ключових напрямках:

- Систематичний моніторинг стану інформаційних технологій Банку, включаючи їхній поточний стан, хід реалізації проектів і стратегічні напрямки розвитку
- Ретельний аналіз стану інформаційної безпеки Банку, що охоплює стратегічні аспекти, поточні проекти та наявні виклики.

Функції та повноваження Комітету з питань розвитку інформаційних технологій визначені Положенням про Комітет з питань розвитку інформаційних технологій, затвердженим рішенням Наглядової ради.

КОМІТЕТ ІЗ ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА РЕАЛІЗАЦІЇ СТРАТЕГІЇ РОЗВИТКУ

Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Наглядової ради відповідає за розробку та вдосконалення стратегії розвитку Банку, виявлення, оцінку та визначення пріоритетності потенційних інвестиційних можливостей, які відповідають стратегічним цілям Банку. Комітет також забезпечує розробку банківських документів, що регламентують залучення інвестицій і реалізацію довгострокової стратегії розвитку Банку та стратегічних проектів.

Крім того, Комітет керує розробкою інформаційних матеріалів для потенційних інвесторів з метою сприяння ефективній комунікації та співпраці.

Основний фокус у 2024

У 2024 році Комітет провів 1 засідання, зосередившись на наступному:

- Запуск проекту СТРАТЕГІЯ UGB на 2025-2029 роки у партнерстві з компанією Deloitte для розробки комплексної стратегічної дорожньої карти.

Це включало детальний аналіз ринку, бенчмаркінг конкурентів і формулювання дієвих стратегій для зміцнення позицій Банку на ринку та підвищення його прибутковості.

Комітет також зосередився на оцінці інвестиційних можливостей, нагляді за стратегічним управлінням проектами, покращенні відносин з інвесторами та моніторингу регуляторних і ринкових змін.

Функції та повноваження Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії визначені в Положенні про Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії, затверджену рішенням Наглядової ради.

ВІДВІДУВАННЯ ЧЛЕНАМИ НР

У таблиці нижче наведено дані про відвідування кожним членом Наглядової ради пленарних засідань НР та засідань комітетів, до складу яких він/вона входив/ла, у 2024 році. Вона також показує загальну кількість засідань, проведених Радою та кожним комітетом протягом року.

ЗАЛУЧЕННЯ ЗАЦІКАВЛЕНИХ СТОРІН ШЛЯХОМ ПОСТІЙНОГО ДІАЛОГУ

Наглядова рада визнає свою відповідальність за дотримання балансу інтересів клієнтів і зацікавлених сторін UGB, що відображає суспільну роль Банку. Це зобов'язання інтегроване в роботу НР за стратегічними пріоритетами. UGB активно веде відкритий діалог та постійну взаємодію із зацікавленими сторонами, враховуючи їхні погляди та занепокоєння, щоб сприяти співпраці. Метою такої роботи є гармонізація інтересів клієнтів, акціонерів, працівників, регуляторних і наглядових органів і суспільства в цілому.

У 2024 році НР проводила регулярні обговорення з акціонерами, працівниками та Правлінням. НР забезпечила ефективне втілення висновків, зроблених на основі цих обговорень, в операційну діяльність Банку та належне їх використання.

Для поглиблення розуміння основних сфер нагляду комітети НР провели спеціальні сесії "глибокого занурення". Ці технічні дискусії забезпечили поглиблений

аналіз критично важливих тем, що належать до компетенції кожного комітету.

У межах щорічного ділового візиту в травні 2024 року весь склад НР, а також Праління та В-1 відвідали львівський офіс UGB. Цей візит сприяв кращому розумінню економічного середовища, бізнес-викликів та ринкових можливостей, зміцненню взаєморозуміння й узгодженню пріоритетів UGB. Цей візит також надав можливість членам НР поспілкуватися з вищим керівництвом, з керівниками В-1 рівня і профільними працівниками Банку.

Упродовж 2024 року НР регулярно обговорювала з Правлінням результати та подальші дії, пов'язані з щорічним Процесом наглядового огляду та оцінки (SREP). SREP, що проводиться Національним банком України і має на меті забезпечити стійкість банківської системи, необхідну для сталого фінансування економіки. Він передбачає комплексну оцінку стратегій, процесів і ризиків банків, визначення необхідного капіталу для покриття цих ризиків.

Supervisory Board Members	Наглядова рада	Аудиторський комітет	Комітет з управління ризиками	Комітет з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління	Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку	Комітет з питань розвитку інформаційних технологій
Санела Пашич	44/46		1/4 ¹	15/17	1/1	2/4 ¹
Яна Бугрімова	46/46	17/18		15/17 ²	1/1	
Юрій Блащук	46/46	18/18	43/43	17/17	1/1	1/4 ³
Іраклій Елашвілі (до жовтня 2024 р.)	36/46					2/4
Пер Андерс Фаст	46/46	18/18	41/43	2/17 ⁴	1/1	
Марина Лазебна	45/46		43/43	2/17 ⁴		4/4
Енріка Рімолді	44/46					3/4 ⁵

¹член Комітету з питань УР та ІТ до 07.02.2024;

²член Комітету з питань винагород із 07.02.2024;

³член ІТ-комітету до 07.02.2024;

⁴член Комітету з питань винагород до 07.02.2024;

⁵член ІТ-комітету з 07.02.2024

ОЦІНЮВАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Наглядова рада прагне підтримувати найвищі стандарти корпоративного управління та операційної досконалості. Основним компонентом забезпечення такої прихильності є щорічне оцінювання її діяльності та робочих процесів. Цей процес необхідний для підтвердження ефективності роботи Ради та підтримки мотивації до постійного вдосконалення. Комплексна оцінка враховує:

- Колективну придатність Наглядової ради
- Ефективність роботи її комітетів
- Ефективність роботи окремих членів Наглядової ради

Для забезпечення об'єктивного і всебічного аналізу у 2024 році Банк, для проведення щорічної оцінки роботи Наглядової ради, залучив зовнішнього експерта. Оцінку діяльності Наглядової ради проводила компанія TOB «Executive Search Ukraine», яка є членом глобального партнерства Amgor Partnership. Зовнішня оцінка діяльності Наглядової ради за 2024 рік була проведена шляхом індивідуальних інтерв'ю з членами Наглядової ради, онлайн-опитування, перегляду записів засідань Наглядової ради, вивчення матеріалів і протоколів засідань Наглядової ради та комітетів Наглядової ради, а також детального аналізу результатів анкетування.

Методологія: Залучивши Інструмент оцінки Board Evaluation Tool (BET) Amgor, процес включав самооцінку (що охопила 68 заяв у 15 сферах: Культура Ради, стратегія, Голова Ради, засідання Ради, склад Ради, вільне володіння цифровими технологіями, комітети, управління зацікавленими сторонами, управління ефективністю роботи Ради, кадрова стратегія, культура компанії, ESG (екологія, соціальна сфера та управління), управління, ризики та відносини між Радою та керівництвом, глибинні інтерв'ю з кожним учасником, а також звіт, що включає глибокий аналіз результатів опитування, резюме та рекомендації Го-

лові та Наглядовій раді. Джерелом інформації були результати онлайн-опитування, записи засідань Ради та протоколи засідань Ради.

Контекст та передумови: Банк налаштований на подальше зростання та трансформацію з чітким фокусом на зміцненні своїх ринкових позицій, підвищенні операційної ефективності та лідерстві в сфері сталого фінансування. Наступний етап його розвитку має вирішальне значення для формування майбутнього Банку та його внеску в розвиток фінансового сектору України. Хоча UGB має досвід проведення внутрішньої самооцінки, зовнішнє оцінювання 2024 року було проведено, щоб отримати об'єктивну картину, яка підтвердила колективні сильні сторони Ради та її ефективне функціонування. Такий підхід сприяє спроможності Ради досягати своїх стратегічних цілей, підтримувати відмінні практики управління та забезпечувати свою придатність у майбутньому, роблячи позитивний внесок в управління і операційні результати Банку.

Основні результати оцінки: Процес оцінювання відзначився активним залученням усіх учасників, а показник проходження опитування склав 97%, що свідчить про відданість Ради ефективному управлінню. Результати зовнішнього оцінювання всебічно підтвердили високий рівень ефективності та результативності роботи Наглядової ради.

Виділено основні сильні сторони: Оцінка особливо підкреслила кілька основних сильних сторін, які є фундаментальними для успішної роботи Ради:

- **Культура Ради:** Визнана за виняткову співпрацю, взаємну довіру і інклюзивність, що сприяє єдиному й ефективному ухваленню рішень
- **Лідерство Голови:** Визнана за високу ефективність, чітку комунікацію і успіх у створенні згуртованої та продуктивної команди
- **Комітети Ради:** Визнані як добре структуровані та дуже ефективні в вирішенні стратегічних та операційних потреб Банку

- **Практики врядування:** Підтверджено, що вони є надійними та відповідають найвищим етичним та правовим стандартам, демонструючи тверду прихильність до зразкового корпоративного управління.

Зовнішня оцінка 2024 року надала незалежне підтвердження високої результативності роботи Наглядової ради та добре налагоджених процесів ефективного управління, демонструючи її спроможність успішно керувати Банком. Ця оцінка підтвердила ефективне функціонування як Наглядової ради, так і її комітетів. На основі детального аналізу отриманих результатів було розроблено річний план дій для подальшого підвищення ефективності роботи, прогрес якого регулярно відстежується протягом року.

Правління

РОЛІ ТА ОБОВ'ЯЗКИ

Правління є виконавчим органом Банку, що відповідає за поточне управління та безпосередньо підзвітне Наглядовій раді. Діючи в межах повноважень, визначених Статутом Банку, Положенням про Правління, внутрішніми документами, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради, а також індивідуальними контрактами членів, Правління представляє Банк у всіх відповідних питаннях.

Наглядова рада здійснює нагляд за роботою Правління. Статут, Положення про Правління та Положення про Наглядову раду доступні на сайті ukrgasbank.com.

СКЛАД ПРАВЛІННЯ ТА ПОВНОВАЖЕННЯ ЙОГО ЧЛЕНІВ

GRI 2–12

Правління Банку на чолі з Головою відповідає за поточну діяльність Банку. Голова здійснює нагляд за поточною діяльністю Банку, забезпечуючи ефективне виконання стратегії, визначеної Наглядовою радою. Члени Правління виконують рішення Загальних зборів та Наглядової ради, забезпечуючи їх відповідність загальним цілям і завданням Банку.

Голова також відіграє важливу роль у забезпеченні ефективності роботи Правління, координуючи його діяльність з Наглядовою радою й іншими відповідними органами.

Члени Правління призначаються, призупиняють повноваження або звільняються з посади виключно Наглядовою радою.

Наглядова рада може скласти обов'язковий список кандидатів та запропонувати звільнення або тимчасове

відсторонення. Оцінювання Національним банком України придатності та доброчесності є обов'язковим для всіх кандидатів на посади членів Правління, і ці критерії повинні постійно виконуватися протягом усього терміну їхніх повноважень.

Наглядова рада призначає Голову та інших членів Правління строком до п'яти років. Правління може складатися з п'яти-дев'яти членів, включаючи Голову.

Склад та експертний досвід Правління ретельно розглядаються для забезпечення колективної придатності, з урахуванням розміру, складності, обсягу

діяльності, організаційної структури та профілю ризику Банку. Такий підхід особливо важливий з огляду на статус Банку як системно важливої установи, де ефективне керівництво й ухвалення рішень мають вирішальне значення для підтримання фінансової стабільності.

У 2024 році, для ефективного управління діяльністю UGB в умовах воєнного стану, забезпечення стабільної підтримки ключових секторів економіки та посилення окремих напрямків, Наглядова рада розширила склад Правління новими членами, відповідальними за фінанси, IT, роздрібний бізнес та управління мережею.

Наразі Правління UGB складається з 6 членів, серед них: 1 – в.о. Голови Правління, 1 – перший заступник Голови Правління, 4 – заступники Голови Правління.

2 жінки (33%) та 4 чоловіки (67%), які належать до різних вікових груп (середнього та молодого віку).



Склад Правління



Родіон Морозов
В.о. голови Правління,
в.о. генерального директора

В. о. Голови Правління з 2023 року



Володимир Пономарьов
Перший заступник
Голови Правління, CFO

Член Правління з 2023 року



Андрій Самохвалов
Заступник Голови Правління,
CIO

Член Правління з 2024 року



Тамара Савощенко
Заступник голов Правління,
COO

Член Правління з 2017 року

ЧЛЕНСТВО В КОМІТЕТАХ

- Комітет з питань міжнародної фінансової допомоги, Голова
 - Комітет з управління ризиками запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, ФТ/ФРЗМЗ, Голова
 - Комісія з маркетингу, Голова
 - Кредитна рада, заступник Голови
 - Комітет із питань взаємодії з небанківськими установами, заступник голови
 - КУАП
 - Бізнес-комітет
- КУАП, Голова
 - Бізнес-комітет, Голова
 - Мотиваційний комітет, Голова
 - Комітет з управління ризиками запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, ФТ/ФРЗМЗ
 - Комітет з питань міжнародної фінансової допомоги
 - Комітет з питань управління операційними ризиками
 - Технологічний комітет
 - Комісія з маркетингу
- Технологічний комітет, Голова
 - Комітет з управління інформаційною безпекою, заступник Голови
 - Бізнес-комітет
 - Комітет з питань управління операційними ризиками
- Кредитна рада, Голова
 - Комітет з управління інформаційною безпекою, Голова
 - Бізнес-комітет, заступник Голови
 - Комітет з управління операційними ризиками, заступник Голови
 - Технологічний комітет, заступник Голови
 - Комісія з маркетингу, заступник Голови
 - Комітет з управління ризиками запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, ФТ/ФРЗМЗ
 - КУАП

ВІДПОВІДНИЙ ДОСВІД

Родіон Морозов здійснює керівництво корпоративним бізнесом/МСП та координує низку ключових підрозділів, включно з юридичним департаментом, валютним наглядом, структурованим торговельним фінансуванням, сталим фінансуванням та банківською безпекою. Раніше, починаючи з 2020 року, він обіймав посаду заступника Голови та члена Правління. Пан Морозов працює в UGB з 2009 року, де попередньо очолював департаменти взаємодії з небанківськими установами та сталого банкінгу. До приєднання до UGB (з 2003 року) він обіймав керівні посади у банківській та страховій сферах, зокрема в Ощадбанку та Європейському страховому альянсі.

Володимир Пономарьов відповідає за ключові фінансові та операційні підрозділи Банку, що охоплюють фінанси, бухгалтерський облік, казначейство, міжнародне співробітництво, корпоративне управління та управління персоналом. Завдяки своєму глибокому досвіду у фінансах та управлінні ризиками, він також керує реалізацією проектів у таких сферах, як інвестиції, депозитарна діяльність, закупівлі та контроль. Пан Пономарьов має значний досвід у плануванні та управлінні ризиками, який підтверджується його попередньою посадою керівника департаменту управління ризиками Банку. До цього він обіймав керівні позиції з питань управління ризиками у відомих банках, серед яких SEB AB (Швеція), BAT «СЕБ Банк» та АБ «Факториал Банк».

Андрій Самохвалов координує розвиток альтернативних каналів продажу та контролює стратегію розвитку інформаційних технологій. Він має досвід з питань операційної ефективності, оптимізації процесів, управлінні портфелями ІТ-проектів і підтримці технологічних процесів, використовуючи свої глибокі знання в сфері фінансів та інформаційних технологій. Маючи досвід роботи в банківському та ІТ секторах, пан Самохвалов раніше обіймав керівні посади в АТ «ТАСКОМБАНК», ПАТ «ВіЕс Банк», ПАТ «КБ «НАДРА» та АТ «ВТБ БАНК».

Тамара Савощенко здійснює нагляд за операційною діяльністю Банку, а також координує підтримку бізнесу, інформаційну безпеку та корпоративні комунікації. Вона успішно впровадила ключові проекти з трансформації операційних функцій Банку, зокрема заходи з централізації та розробки дистанційних процесів. Це забезпечило безперервність та підвищило ефективність роботи Банку. Маючи понад 30 років досвіду в банківському секторі, пані Савощенко є визнаним експертом в управлінні ІТ, бек-офісом, бухгалтерському обліку, звітності та контролі ризиків. До приєднання до UGB вона обіймала керівні посади в ПАТ «Укрсоцбанк», де керувала процесом підвищення операційної ефективності бізнес-процесів.

ОСВІТА

Закінчив Київський національний економічний університет за спеціальностями «Фінанси і кредити» та «Страховий менеджмент»
Ступінь з управління ризиками та страхування, Університет Сіті, Лондон, Велика Британія

Закінчив Українську академію банківської справи Національного банку України за спеціальністю «Банківська справа»

Закінчив Національний аерокосмічний університет «Харківський авіаційний інститут» за спеціальністю «Комп'ютеризація обробки інформації та управління» та Університет «КРОК» за спеціальністю «Фінанси»

Закінчила Київський національний економічний університет за спеціальністю «Планування та економіка»

Склад Правління



Олександр Щербеха
Заступник голови Правління

Член Правління з 2024 р.



Наталія Васи́лець
Заступник голови Правління,
CRO

Член Правління з 2014 р.



Максим Ващук
Заступник голови Правління,
Головний спеціаліст із питань
комплаєнсу

Член Правління з 2023 р. до серпня 2024 р.

ЧЛЕНСТВО В КОМІТЕТАХ

- КУАП
 - Комітет з управління ризиками запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, ФТ/ФРЗМЗ
 - Комітет з питань управління операційними ризиками
 - Комісія з маркетингу
 - Комітет із питань методологічного забезпечення управління ризиками роздрібного, малого та мікробізнесу
 - Бізнес-комітет
- Комітет з питань управління операційними ризиками, Голова
 - Комітет з управління непрацюючими активами, Голова
 - КУАП, заступник Голови
 - Комітет з моніторингу кредитних операцій клієнтів, заступник Голови
 - Комітет із питань методологічного забезпечення управління ризиками роздрібного, малого та мікробізнесу, Голова
 - Комітет з управління ризиками запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, ФТ/ФРЗМЗ
 - Мотиваційний комітет
 - Бізнес-комітет
 - Кредитна рада
- Комітет з управління ризиками запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, ФТ/ФРЗМЗ, голова до серпня 2024 р.
 - Бізнес-комітет
 - Мотиваційний комітет

ВІДПОВІДНИЙ ДОСВІД

Олександр Щербеха відповідає за весь спектр питань розвитку роздрібного бізнесу. Його обов'язки включають як розробку, так і втілення стратегії регіональної дистрибуції (через відділення, офіси та контакт-центр), а також формування високих стандартів обслуговування клієнтів у регіональній мережі Банку. Завдяки понад 14-річному досвіду в українському банківському секторі, він послідовно досягав значних результатів у стимулюванні росту продажів, розширенні роздрібного бізнесу та підвищенні ефективності мережі. До приходу на поточну посаду, пан Щербеха займав керівні позиції у таких провідних фінансових установах, як АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», АТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» та ВАТ «Райффайзен Банк Аваль».

ОСВІТА

Закінчив Національний авіаційний університет за спеціальністю «Міжнародні відносини та економіка»

Наталія Васи́лець керує реалізацією стратегії управління ризиками Банку, спираючись на свій значний управлінський досвід. Вона відповідає за координацію роботи департаментів ризик-менеджменту та по роботі з проблемними активами, а також контролює діяльність щодо реструктуризації непрацюючих активів, соціальних та екологічних ризиків. За плечима пані Васи́лець понад 30 років керівного досвіду у банківській сфері. Раніше вона працювала членом Правління та директором департаменту контролю банківських ризиків у ВАТ «ВТБ Банк», а також заступницею голови Правління та начальником управління внутрішнього аудиту в ВАТ «Банк «Фінанси та Кредит». Її досвід також охоплює роботу в Національному банку України та АТ КБ «ПриватБанк».

Закінчила Київський національний економічний університет за спеціальністю «Управління бізнесом»

Максим Ващук здійснює нагляд за комплаєнс-функціями Банку, контролем за дотриманням регуляторних вимог, а також є відповідальним співробітником із питань протидії відмиванню коштів і фінансуванню тероризму (ПВК/ФТ). Маючи понад 20 років досвіду в банківській сфері, раніше він очолював департамент контролю та фінансового моніторингу в АТ «КРЕДОБАНК» (група РКО Bank Polski). До цього пан Ващук обіймав різні посади в АТ «Кредит Банк (Україна)», в тому числі керівника відділення, а також різні керівні посади в сферах операційної діяльності та обслуговування клієнтів.

Закінчив Львівський банківський інститут за спеціальністю «Банківська справа»
Закінчив Тернопільську академію народного господарства за спеціальністю «Банківська справа»
Закінчив Львівський національний університет імені Івана Франка за спеціальністю «Правознавство»

Комітети Правління

Ефективність роботи Правління забезпечується завдяки створеним постійним комітетам Правління Банку.

Діяльність комітетів і інших спільних органів Правління Банку регулюється внутрішніми документами Банку (положенням відповідного комітету), які затверджуються Правлінням Банку. Правління розглядає річні звіти своїх комітетів.

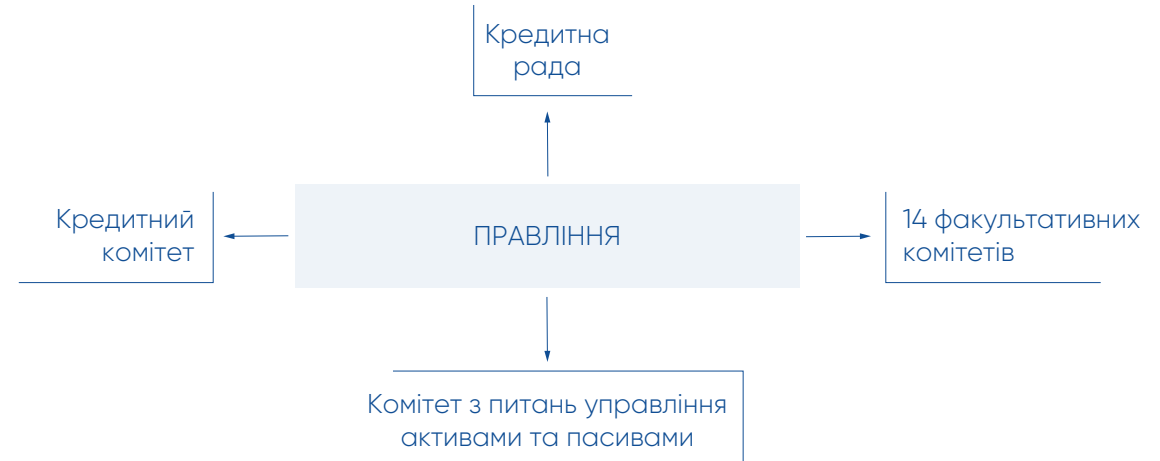
Наразі Правлінням створено 17 постійних комітетів, серед яких 3 обов'язкових (Кредитна рада, Комітет з питань управління активами та пасивами, Кредитний комітет) і кілька додаткових комітетів, таких як бізнес-комітет, комітет з питань управління операційними ризиками, технологічний комітет, Комітет з питань управління інформаційною безпекою, комітет з питань управління непрацюючими активами, комітет конкурсних торгів.

Кредитна рада та Кредитний комітет відіграють вирішальну роль у впровадженні збалансованої кредитної політики, яка відповідає бізнес-цілям Банку та забезпечує оптимальне співвідношення між ризиком

і дохідністю. До його обов'язків входить ухвалення рішень щодо кредитних операцій із клієнтами в межах делегованих повноважень Правління.

Комітет з управління активами та пасивами відповідає за ефективне та безперервне управління активами й пасивами Банку. Його завдання – активно контролювати та мінімізувати ризики ліквідності, процентний і ринковий ризики, задля досягнення максимальних фінансових результатів Банку.

У 2024 р. для розробки та підтримки надійної системи мотивації персоналу Правління створило новий комітет – мотиваційний комітет. Крім того, для забезпечення ефективного управління ризиками запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Правління створило комітет з управління ризиками запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, ФТ/ФРЗМЗ. Така структура комітетів дозволяє зосередити експертний досвід та оптимізувати процеси ухвалення рішень в ключових сферах діяльності Банку



ОЦІНЮВАННЯ ПРАВЛІННЯ

Наглядова рада проводить щорічну оцінку колективної придатності та ефективності роботи Правління.

У січні 2025 року Наглядова рада завершила аналіз роботи Правління за 2024 рік. Ця оцінка підкреслює прагнення Банку до використання надійних практик корпоративного управління та гарантує, що Правління функціонує відповідно до найвищих корпоративних стандартів та з дотриманням законодавчих вимог.

Методологія

Оцінка за 2024 рік охоплювала як колегіальну відповідність Правління, що оцінювалася відповідно до вимог законодавства, так і результативність (ефективність) роботи Правління в цілому, його Комітетів, в.о. Голови і окремих членів Правління.

Було застосовано комбінований підхід, який об'єднав оцінки як із боку Правління, так і Наглядової ради, насамперед за допомогою анкет, розроблених відповідно до Положення про оцінку.

Це включало:

- **Оцінку Правлінням:** Члени Правління оцінювали загальну ефективність роботи Правління, роботу його Комітетів та окремих членів Правління шляхом само- та взаємооцінки
- **Оцінку Наглядовою радою:** Члени Наглядової ради оцінювали колективну відповідність Правління, загальну ефективність роботи Правління, а також ефективність роботи в.о. Голови і окремих членів Правління.

Результати оцінки ефективності

- **Загальна ефективність роботи Правління:** Загалом робота Правління була визнана ефективною. У 2024 році Правління провело 115 засідань, розглянувши 1376 питань і продемонструвавши ак-

тивне залучення до вирішення операційних та стратегічних питань.

- **Діяльність комітетів Правління:** Діяльність комітетів Правління отримала високу оцінку за результатами оцінки Правління. Різноманітні комітети Банку (зокрема, кредитний, КУАП, операційних ризиків, технологічній, тощо) активно працювали протягом року, проводячи численні засідання та розглядаючи відповідні питання в межах своїх повноважень. Було створено декілька нових комітетів (мотиваційний та з управління ризиками запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, ФТ/ФРЗМЗ.), а також оновлено положення багатьох існуючих комітетів.
- **Індивідуальна ефективність (в.о. Голови та члени Правління):** Індивідуальна робота в.о. Голови та членів Правління отримала високу оцінку на основі комбінованих відгуків, що свідчить про високий рівень їх внеску в діяльність Банку.

Оцінка колективної відповідності

Наглядова рада оцінювала колективну відповідність Правління на основі затвердженої Матриці профілів, аудиту відповідності та попередніх оцінок, враховуючи досвід та освіту в ключових сферах банківської діяльності (управління ризиками, фінанси, бізнес-лінії, ІТ, непрацюючі кредити, корпоративне управління тощо).

Оцінка підтвердила, що Правління колективно володіє належною кваліфікацією, професійним досвідом та управлінськими знаннями, необхідними для ефективного управління та контролю за діяльністю Банку, відповідно до його розміру, складності, профілю ризиків і системної важливості. Колективна відповідність неодноразово переглядалася протягом 2024 року в зв'язку зі змінами в складі Правління.

Зворотній зв'язок і постійне вдосконалення

Учасники оцінювання активно долучалися до роботи, надаючи конструктивні пропозиції щодо підви-

щення ефективності роботи Правління. Серед основних сфер, на яких варто зосередити увагу в майбутньому, можна виділити наступні: постійне вдосконалення механізмів протидії відмиванню коштів, подальший розвиток компетенцій у сфері цифрових технологій та управління ризиками, постійна підтримка добробуту та розвитку співробітників, приведення навчання у відповідність до стратегічних потреб, посилення контролю та оптимізація бізнес-процесів для зручності та прозорості.

На основі комплексної оцінки за 2024 рік Наглядова рада дійшла висновку, що:

- в.о. Голови та члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством України
- Правління має належну колективну придатність для ефективного управління діяльністю Банку, враховуючи його масштаб, складність, профіль ризиків і системну важливість
- діяльність Правління в цілому, його комітетів, в.о. Голови та членів Правління протягом 2024 р. була ефективною.

За результатами цієї оцінки не було виявлено заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління, які були б необхідними.

Винагорода членів Наглядової ради та Правління у 2024

GRI 2–19

UGB розглядає винагороду як вирішальний фактор у залученні та утриманні амбітних та професійних співробітників, які прагнуть постійного розвитку та інновацій. Практика винагороди в Банку спрямована на заохочення високих результатів, сприяння відповідальному веденню бізнесу та прийняттю ризиків відповідно до схильності UGB до ризику, а також на створення довгострокової цінності для клієнтів та акціонерів Банку. Винагорода визначається досвідом, відповідальністю та результатами роботи, які

оцінюються на основі фінансових і нефінансових цілей, що відповідають основним цінностям UGB. Усі практики винагороди відповідають чинному законодавству України, нормативно-правовим актам НБУ та внутрішнім політикам UGB, у тому числі положенню про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб Банку і положенню про винагороду членів Наглядової ради Банку.

Політика винагороди

Політика винагороди Банку, затверджена Наглядовою радою, визначає принципи, структуру й управління винагородою в Банку. Основним принципом є узгодження винагороди зі стратегією, цілями, цінностями та довгостроковими інтересами UGB, а також чіткий зв'язок з індивідуальними результатами роботи. Винагорода адаптована для різних категорій працівників для забезпечення оптимального балансу та ринкової конкурентоспроможності. UGB прагне до рівних можливостей і справедливих, прозорих і неупереджених рішень щодо оплати праці. Банк вважає, що загальна винагорода має відобразити роль працівника, його довгостроковий внесок у створення цінності. Індивідуальна винагорода визначається складністю, відповідальністю та лідерськими якостями, а також індивідуальною результативністю. UGB проводить регулярну оцінку ефективності та розвитку на основі прозорих фінансових і нефінансових КПЕ, що впливають із бізнес-плану, на основі цінностей Банку. Ця Політика також визначає систему принципів для ухвалення рішень щодо винагороди як на загальному, так і на індивідуальному рівнях.

Структура винагороди

Структура винагороди в UGB складається з базової заробітної плати, змінної винагороди та інших виплат.

- **Базова заробітна плата:** Базова заробітна плата, яка є основним компонентом винагороди працівника, є ринковою та відображає вимоги до посади та результатів роботи працівника. UGB проводить щорічні огляди рівності оплати праці для забезпечення гендерно-нейтральної оплати праці.
- **Змінна винагорода:** Вся змінна винагорода залежить від результатів діяльності UGB, скоригованих на ризик, і відповідає чинним нормам щодо максимальних коефіцієнтів змінної винагороди, відстрочених виплат і права Банку утримувати або зменшувати винагороду.

У своїй діяльності UGB дотримується положень і рекомендацій НБУ щодо оплати праці в банках, Кодексу законів про працю України, вимог інших нормативно-правових актів України та норм законодавства Європейського Союзу (Директива 2013/36/ЄС). Відповідно до законодавства, UGB зобов'язаний визначити категорії працівників, професійна діяльність яких має суттєвий вплив на профіль ризику UGB.

ОГЛЯД ВИНАГОРОД ЗА 2024: НАГЛЯДОВА РАДА ТА ПРАВЛІННЯ

Наглядова рада

- **Суми винагороди:** Загальна сума винагороди членам Наглядової ради в 2024 році склала 33 193 159,23 грн., що включає 32 126 021,01 грн фіксованої винагороди та 1 067 138,22 грн змінної винагороди (за виконання функцій Голови та роботи в комітетах), що підлягає виплаті в 2025 році. Компенсація витрат склала 28 036,59 грн.
- **Терміни виплати:** Виплата винагороди у 2024 році здійснювалася відповідно до умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради та положення про винагороду членів Наглядової ради Банку. Відстрочена винагорода не виплачувалася.
- **Негрошова винагорода:** Негрошова винагорода членам Наглядової ради у 2024 році не встановлювалася та не виплачувалася.
- **Відкликання виплат:** Банк не скористався правом на перегляд, скасування або повернення раніше виплаченої змінної винагороди членам Наглядової ради в 2024 році.
- **Порушення політики:** У 2024 році порушень положення про винагороду не виявлено.

Правління

- **Суми винагороди:** Загальна сума винагороди членам Правління в 2024 році склала 61 969 116,87 грн.
- **Терміни виплати:** Виплата винагороди у 2024 році здійснювалася відповідно до умов цивільно-правових договорів з членами Правління та положення про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб Банку. Відстрочена винагорода не виплачувалася.
- **Негрошова винагорода:** Негрошова винагорода членам Правління в 2024 році не встановлювалася та не виплачувалася.
- **Відкликання виплат:** Банк не скористався правом на перегляд, скасування або повернення раніше виплаченої змінної винагороди членам Правління в 2024 році.
- **Порушення політики:** У 2024 році порушень положення про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб Банку не виявлено.

НАШ БІЗНЕС



Наш бізнес

GRI 2–6, GRI 201–1

Як провідний універсальний банк UGB обслуговує юридичних та фізичних осіб по всій Україні, пропонуючи фінансові рішення, адаптовані до їх конкретних потреб. Орієнтуючись на глибоке розуміння наших клієнтів, ми прагнемо будувати довготривалу довіру та розвивати міцні, довгострокові відносини. Ми надаємо банківські послуги 87 тисячам бізнес-клієнтів, серед яких фізичні особи-підприємці, малі та середні підприємства, а також великі корпоративні клієнти, та 1,5 мільйонам роздрібних клієнтів.

Для клієнтів бізнес-банкінгу ми пропонуємо спеціалізоване кредитування, послуги з корпоративних фінансів та провідні рішення в сфері сталого фінансування. Наші послуги також охоплюють платежі, управління грошовими коштами, торговельне фінансування, інвестиційний банкінг та казначейську підтримку.

Роздрібним клієнтам ми надаємо основні банківські послуги включаючи заощадження, платежі, картки, кредити, іпотеку, інвестиційні банківські інструменти для широкого кола роздрібних клієнтів та індивідуальні послуги для приватних осіб із високим рівнем доходів.

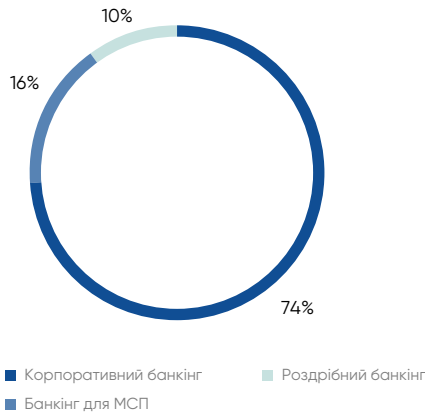
БІЗНЕС-КЛІЄНТИ БАНКУ

- Платежі і управління грошовими коштами
- Рішення для сфери торгівлі
- Оборотний капітал
- Кредитування
- Ощадні та строкові вклади
- Торговельне фінансування
- Послуги на фінансових ринках
- Страховання

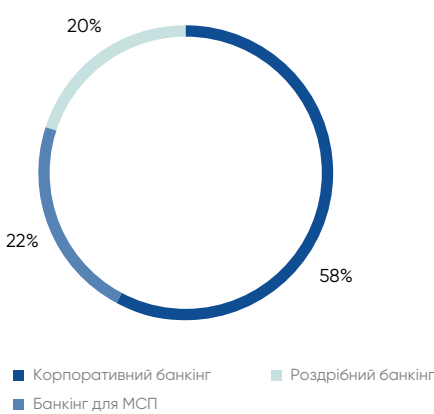
РОЗДРІБНІ БАНКІВСЬКІ КЛІЄНТИ

- Заощадження
- Платежі
- Іпотечні кредити
- Автокредити
- Споживчі кредити
- Страховання

ВАЛОВІ КРЕДИТИ, 2024



ДЕПОЗИТИ КЛІЄНТІВ, 2024



Корпоративний бізнес

Корпоративний банкінг залишається потужним двигуном розвитку UGB і є нашим найбільшим бізнес-сегментом за обсягом кредитування. Ми обслуговуємо диверсифікований кредитний портфель понад 7 000 корпоративних клієнтів, завдяки чому UGB посідає третє місце серед найбільших корпоративних кредиторів в країні (за даними НБУ). Ця провідна позиція підкріплена нашою глибокою галузевою експертизою та ґрунтовним розумінням динаміки національного ринку. Наш корпоративний сегмент займає значну частку ринку: на нього припадає близько 10% валових корпоративних кредитів банківської системи та 8% депозитів юридичних осіб.

Ми обслуговуємо різноманітну клієнтську базу, яка включає великі та середні приватні корпорації, державні компанії, державні установи та муніципалітети, які представляють усі сегменти української економіки. Ми маємо честь співпрацювати з багатьма лідерами, серед яких такі відомі компанії, як Нафтогаз України, Кернел, Нібулон, МХП, Епіцентр, Укрнафта, та Галнафтогаз (WOG).

Наш підхід до корпоративного банкінгу поєднує широкий спектр основних продуктів та індивідуальні фінансові рішення, розроблені для конкретних потреб кожного клієнта. Встановлюючи чіткі рамки надання послуг, ми зберігаємо гнучкість в адаптації умов, що сприяє міцному, взаємовигідному довгостроковому партнерству з клієнтами.

Базові банківські продукти задовольняють основні потреби клієнтів, пропонуючи надійні традиційні банківські послуги, як-от: платежі, управління готівковими коштами, депозити, торговельний еквайринг та зарахування заробітної плати. Ці пропозиції доповнюються ефективними інструментами управління ризиками (наприклад, валютними свопами). Крім того, ми надаємо експертні послуги інвестиційного банкінгу. Вони включають підтримку в залученні капіталу, структуруванні та виконанні угод, а також комплексне брокерське обслуговування та розробку індивідуальних стратегій інвестування.

Ми постійно вдосконалюємо обсяг і структуру наших послуг, адаптуючись до мінливого ринкового ландшафту та потреб клієнтів.

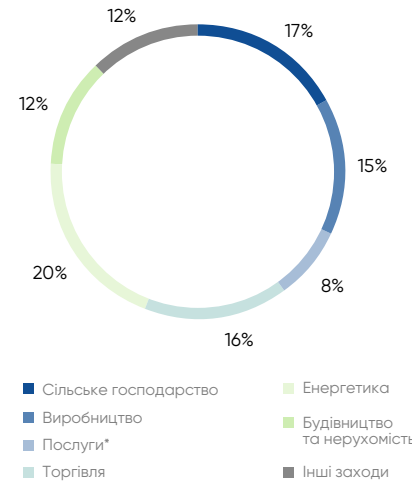
Ми посилюємо нашу цінність для клієнтів, використовуючи внутрішню синергію між бізнес-лініями UGB. Ця кооперація сприяє обміну експертизою і дозволяє формувати комплексні рішення, що задовольняють багатогранні потреби наших корпоративних клієнтів.

UGB активно використовує державні механізми підтримки, щоб підвищити доступність фінансування для клієнтів. Основні інструменти включають програму «Доступні кредити 5-7-9%», державні портфельні гарантії та страхування експортних кредитів через Експортно-кредитне агентство (ЕКА). Важливою подією у 2024 році стало підписання Міністерством економіки України та UGB договору про співпрацю, за яким наш банк, як уповноважений банк, долучився до державної програми «Державне стимулювання створення індустріальних парків». Як один із перших банків, що приєднався до цієї ініціативи, UGB підписав 5 угод з фінансування українського ринку в межах програми, на загальну суму 370 млн грн, продемонструвавши свою активну підтримку промислового розвитку.

Наша незмінна відданість сталому банкінгу зберігалася протягом 2024 року. Ми активно фінансували інвестиції в проекти, що зміцнюють економічну стійкість України, її енергетичну безпеку та сприяють довгостроковому сталому розвитку. Це фінансування підтримало відновлення пошкодженої війною інфраструктури, медичні і соціальні ініціативи, захист до-

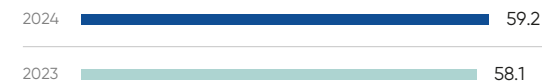
вкілля, ощадливе використання ресурсів та розширення виробництва «зеленої» енергії для власного споживання. Загалом, у 2024 році Банк видав нових

ДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ, 2024



* Транспорт, зберігання, доставка

ВАЛОВИЙ КОРПОРАТИВНИЙ КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ, МЛРД ГРН



ОГЛЯД 2024

Загальна сума корпоративних кредитів

59 МЛРД ГРН

2023 58,1 млрд грн.

Кошти корпоративних клієнтів

97 МЛРД ГРН

2023 91,8 млрд грн.

За кредитним портфелем юридичних осіб

БАНК У ТОП-3

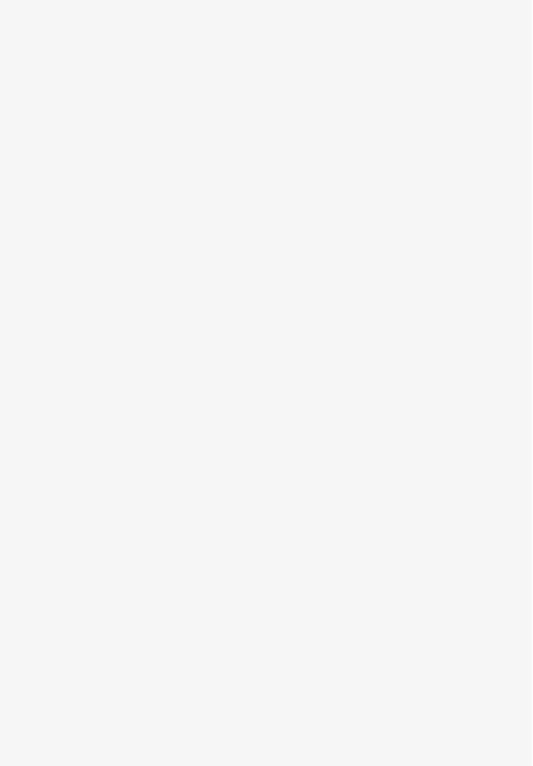
2023 Топ 4

Обіг гарантій та акредитивів

13 МЛРД ГРН

2023 18 млрд грн.

Міцність відносин UGB з корпоративними клієнтами проявляється не тільки в активному кредитуванні, а й у значному зростанні депозитів, яке ми спостерігали у 2024 році. Попри виклики економічного середовища, ми зберегли високий рівень довіри клієнтів, що зумовило зростання депозитів юридичних осіб на 5% у порівнянні з попереднім роком, сягнувши 96,8 мільярда гривень. Такий приріст депозитної бази підтверджує стабільність даного сегмента залучення коштів та гарантує Банку міцну ресурсну основу для підтримки подальшого розвитку української економіки.



ЛІДЕРСТВО В СФЕРІ ТОРГОВЕЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ В УКРАЇНІ

Банк пропонує комплексні рішення у сфері торговельного фінансування, що дозволяє українському бізнесу впевнено оперувати на міжнародних ринках, одночасно ефективно знижуючи ризики транскордонних транзакцій. Наше лідерство в цьому важливому для економіки України секторі було чітко продемонстровано у 2024 році, коли загальний обіг торговельного та структурованого фінансування перевищив 12,7 мільярда гривень. Ці показники забезпечили UGB п'ятий рік поспіль найбільший портфель торговельного фінансування в Україні (станом на 1 січня 2025 року, за даними НБУ). Крім того, наша ключова роль у залученні міжнародної підтримки для України підтверджується тим, що з 2019 року Банк стабільно утримуємо частку понад 50% обсягу Програми сприяння торгівлі(TFP) від ЄБРР серед українських банків-партнерів.

Пропозиція Банком таких ринкових інструментів підкріплюється потужною глобальною мережею стратегічних партнерств. UGB підтримує міцні та довгострокові відносини з найбільшими міжнародними банками-контрагентами, зокрема Commerzbank AG, Raiffeisen Bank International, Deutsche Bank, ING Bank, OTP Bank, Польським експортно-кредитним агентством (ЕКА) KUKE та ключовими міжнародними фінансовими установами, такими як ЄБРР, МФК та ЄІБ. Ця співпраця надзвичайно важлива для посилення нашої сервісної спроможності, оскільки завдяки використанню механізмів розподілу ризиків, вона сприяє розширенню глобальної присутності наших клієнтів. Демонструючи наше прагнення до постійного вдосконалення, у 2024 році ми стратегічно розширили цю життєво важливу мережу, розпочавши співпрацю з новими партнерами ODDO BHF SE, Citi та Ziraat Bank, що ще більше зміцнило нашу здатність підтримувати міжнародні торговельні амбіції наших клієнтів.

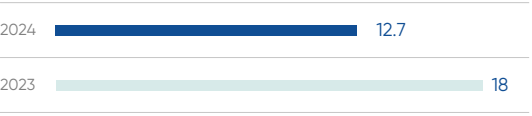
У 2024 році UGB забезпечив фінансуванням значний обсяг транзакцій, що дозволило клієнтам безпечно

вести торгівлю на міжнародному ринку. Банк надав понад 1 000 гарантій (загальною вартістю в еквіваленті 6,0 млрд грн) та 86 акредитивів (загальною вартістю в еквіваленті 6,7 мільярда гривень) у різних валютах. Ці інструменти гарантують безпечність платежів та виконання торговельних договорів, що має вирішальне значення для транскордонних транзакцій. Крім того, обсяг угод, укладених в рамках програм підтримки наших ключових партнерів – ЄБРР та МФК, перевищив 180 мільйонів доларів США, що безпосередньо принесло додаткову вартість українським експортерам та імпортерам, розширивши їхній доступ до фінансування.

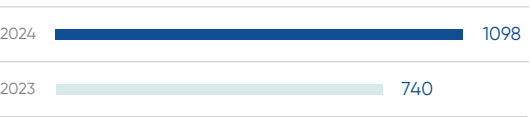
Окрім стандартних інструментів, UGB має досвід структурування складних транзакцій, які мають значний економічний вплив. Досягненням 2024 року стало структурування та забезпечення гарантії від першокласного міжнародного банку для литовського перевізника LTG Cargo. Ця ключова угода сприяла придбанню 500 вагонів-зерновозів у українського виробника, надавши підтримку як регіональній транспортній інфраструктурі, що має важливе значення для експорту, так і внутрішньому промисловому виробництву.

Протягом останніх п'яти років Банк стабільно здобуває міжнародні нагороди за лідерство та ефективність у торговельному фінансуванні. Зокрема, у 2024 році ЄБРР у рамках програми TFP відзначив UGB як "Найактивніший банк-емітент" за високі показники в цій сфері.

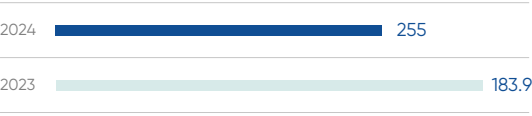
ОБСЯГ ОПЕРАЦІЙ TF, МЛРД ГРН



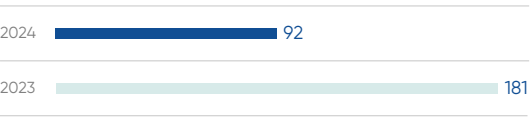
КІЛЬКІСТЬ ТРАНЗАКЦІЙ TF



ОБСЯГ ОПЕРАЦІЙ TF ІЗ МФО, МЛН ДОЛАРИВ США



КІЛЬКІСТЬ ТРАНЗАКЦІЙ TF ІЗ МФО



Говорять наші клієнти

СВІТЛО ДЛЯ ОСВІТИ: УКРГАЗБАНК ДОПОМАГАЄ ШКОЛАМ ДНІПРА ПОДОЛАТИ ЕНЕРГЕТИЧНІ ВИКЛИКИ

У Дніпрі безперервність освітнього процесу опинилася перед серйозними випробуваннями: блекаути, часті відключення електроенергії суттєво ускладнювали стабільну роботу педагогів, ставили під загрозу безпеку в закладах.

Усвідомлюючи нагальну потребу в забезпеченні безперебійного електроживлення, Міська влада запровадила амбітний проєкт, який знайшов надійного партнера в особі UGB. Розуміючи наскільки важливою є ця ініціатива для громади міста, Банк охоче надав необхідну фінансову підтримку. Завдяки кредитній лінії від Банку на суму 100 мільйонів гривень Дніпровська міська рада змогла розпочати вкрай важливу програму енергомодернізації закладів освіти.

Проєкт передбачає встановлення найсучасніших сонячних електростанцій, укомплектованих панелями та системами накопичення енергії, у десятках шкіл Дніпра. Це більше, ніж просто інвестиція в альтернативну енергетику: ці системи забезпечують понад чотири години автономного живлення для ключових об'єктів інфраструктури.

Як зазначив Володимир Файдор, представник Дніпровської міської ради: «В умовах блекаутів та стабілізаційних відключень електроенергії сонячні панелі – це не просто альтернативні джерела енергії, а й додаткові можливості: якісне функціонування укріття (наявність світла, вентиляції, надійний інтернет-зв'язок), посилена безпека (робота пожежної та охоронної сигналізації, систем оповіщення, відео-зв'язку). Пріоритет надається встановленню таких панелей у закладах з укріттями, де навчається найбіль-

ша кількість дітей міста в офлайн-режимі. Тож тепер світло – це якість життя і безпека».

Співпраця Банку та Дніпровської міської ради стала яскравим прикладом ефективного партнерства з муніципалітетом. Вона безпосередньо сприяє сталому розвитку міської інфраструктури і водночас гарантує безперервність навчання та безпеку наймолодших дніпрян.

Разом ми не просто фінансуємо технології – ми інвестуємо у стійкість, безпеку та невпинне прагнення до знань. Банк пишається своєю участю у створенні безпечного та комфортного освітнього середовища для дітей громади міста Дніпра, що дає можливість розвиватися навіть у найскладніші часи.



Володимир Файдор,
представник департаменту
гуманітарної політики
Дніпровської міської ради



Малий і середній бізнес

На тлі значних економічних викликів та перетворень в Україні, що відбувається попри виклики війни, малі та середні підприємства (МСП) залишаються невід'ємною частиною національної економіки. Вони забезпечують понад 60% зайнятості та формують значну частку ВВП країни, виступаючи життєво важливим фактором зростання економічної активності. Однак МСП продовжують стикатися зі значними перешкодами, зокрема безпековими ризиками, перебоями в логістиці, дефіцитом робочої сили та енергетичною нестабільністю.

Попри ці виклики, МСП демонструють значний потенціал зростання завдяки притаманній їм гнучкості та адаптивності. Розкриття цього потенціалу потребує всебічної підтримки, зокрема доступного фінансування та ініціатив із стимулювання експорту. Банківський сектор відіграє ключову роль у забезпеченні критично важливих фінансових ресурсів, тим самим підтримуючи економічну стійкість України.

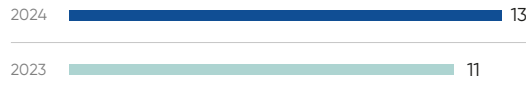
UGB надає МСП комплексний пакет фінансових рішень, адаптованих до їхніх конкретних операційних та стратегічних потреб. Це включає різноманітні варіанти фінансування, такі як кредитування та торговельно-фінансування; основні транзакційні банківські послуги, що охоплюють управління платежами та грошовими коштами, депозити, торговельний еквайринг та рішення для зарахування заробітної плати; а також казначейські послуги, зокрема валютні своп-операції та спрощений доступ до торгівлі ОВПД.

Завдяки глибокому розумінню потреб і стратегічних цілей МСП, UGB постійно вдосконалює свою пропозицію продуктів і послуг. Значна увага приділяється співпраці з державними агенціями та МФУ, адже програми підтримки бізнесу стали особливо актуальними для МСП в умовах триваючої військової агресії проти України.

Багатоканальна модель UGB, що поєднує особисте обслуговування у мережі відділень Банку зі зручним віддаленим доступом через захищену онлайн-платформу та мобільний додаток EсоBoom 24/7, сприяє якісному наданню послуг та залученню клієнтів.

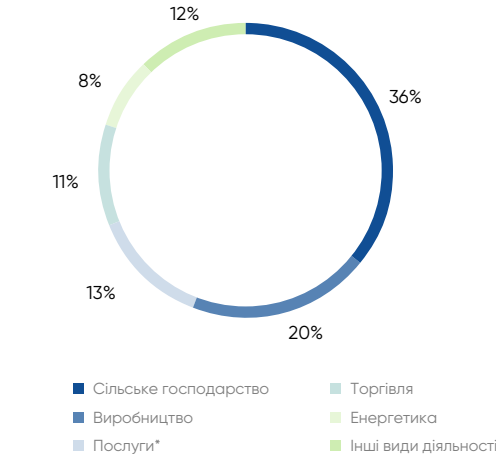
Банк підтримує стабільну активну клієнтську базу МСП, яка налічувала майже 80 000 клієнтів станом на кінець 2024 року. Протягом року ми успішно залучили на обслуговування понад 6 000 нових клієнтів МСБ, за рахунок успішного впровадження нашої послуги з дистанційного відкриття рахунків. Водночас, наша розгалужена мережа відділень залишається основним каналом залучення нових клієнтів.

ВАЛОВИЙ КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ МСП, МЛРД ГРН



У 2024 році кредитний портфель МСП збільшився до 13 мільярдів гривень, насамперед завдяки зростанню фінансування аграрного сектору (+0,8 мільярда гривень порівняно з 2023 роком), зокрема фермерів, які готуються до нового сезону, та підприємств переробної галузі (+0,9 мільярда гривень).

ДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ МСП, 2024



* Транспорт, зберігання та доставка

Огляд 2024

Загальна сума кредитів МСП

13 МЛРД ГРН

2023 11,0 млрд грн

Коштів клієнтів МСП

36 МЛРД ГРН

2023 29 млрд грн

Експортні операції, покриті страхуванням за підтримки ЕКА

2,4 МЛРД ГРН

2023 1,8 млрд грн

Нові клієнти

6 ТИС.

Нові платіжні технології



В умовах викликів операційного середовища в Україні протягом 2024 року, фінансові інструменти державної підтримки та програми, що реалізуються за сприяння міжнародних партнерів, стали вирішальними для надання життєво важливої допомоги МСП. Використання цих механізмів дозволило UGB зберегти критично важливе кредитне забезпечення для своїх клієнтів, тим самим зробивши значний внесок у безперервність їхньої операційної діяльності та зміцнивши економічну стійкість країни в цілому. Серед державних програм особливою популярністю клієнтів користуються такі:

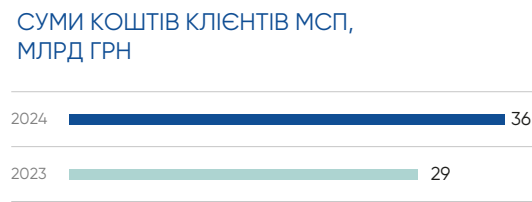
- Компенсація за гуманітарне розмінування земель сільськогосподарського призначення: Розпочата у вересні 2024 року, ця програма підтримує відновлення сільськогосподарських підприємств у постраждалих від війни регіонах, що має вирішальне значення для збереження довгострокового експортного потенціалу України в сфері продовольства
- Відшкодування вартості придбання вітчизняної техніки: Розпочата в жовтні 2024 року, ця ініціатива стимулює попит на обладнання вітчизняного виробництва, сприяючи модернізації національної промисловості
- Фінансування розвитку індустріальних парків: Надає фінансовий імпульс для розвитку інфраструктури в межах визначених індустріальних парків, сприяючи створенню робочих місць і регіональному економічному зростанню
- Аграрні кредитні гарантії: Ця ініціатива зменшує кредитні ризики для кредиторів, тим самим розширюючи доступ до фінансування для сільськогосподарських підприємств, які можуть зіткнутися з проблемами при отриманні традиційного фінансування
- «Підтримка експорту» ЕКА: Ця спільна програма з ЕКА фінансує оборотний капітал для вітчизняних експортерів. У 2024 році UGB видав за цією програмою кредитів на суму 190 мільйонів гривень, підтримавши експортну активність на суму 2,4 мільярда гривень та посівши перше місце за обсягом фінансування серед банків-партнерів ЕКА.

Огляд програм, реалізованих у партнерстві з міжнародними фінансовими установами, наведено в розділі «Міжнародне співробітництво» цього звіту.

Завдяки активному використанню різноманітних програм підтримки, 41% кредитного портфеля UGB для МСП у 2024 році було спрямовано на фінансування капітальних витрат клієнтів.

Кредитування інвестицій, на відміну від кредитів на короткострокові операційні потреби, дає змогу МСП реалізовувати стратегічні ініціативи, що мають фундаментальне значення для майбутнього розвитку. Це включає модернізацію обладнання та технологій, розширення фізичних та операційних потужностей, запуск нових продуктів або послуг, а також вихід на нові експортні ринки. Такі інвестиції є ключовими факторами підвищення продуктивності, інновацій та довгострокової конкурентоспроможності МСП.

З точки зору галузевого розподілу, найбільші частки кредитного портфеля МСП у 2024 році припали на сільське господарство, переробну промисловість, транспорт, оптову та роздрібну торгівлю та енергетичний сектор.



Незважаючи на виклики операційного середовища, у 2024 році UGB досяг значного збільшення обсягу залучених коштів від МСП. Клієнтські кошти цього сегменту зросли на 32% відносно 2023 року, склавши 35,8 мільярда гривень, що триває другий рік поспіль. Водночас Банк покращив структуру витрат, оскільки середньозважена вартість портфеля фінансування МСП знизилася. Це визначило сегмент МСП як найбільш економічно ефективне джерело залучення коштів серед усіх напрямів діяльності Банку.

Ключові фактори, що сприяли досягненню таких результатів, включали успішне залучення клієнтів, завдяки вдосконаленій системі дистанційного відкриття рахунків, і впровадження інноваційного рішення з управління грошовими коштами, що пропонує клієнтам швидкий доступ до коштів та привабливі відсоткові ставки, подібні до депозитних. У галузевому розрізі ці кошти надходили переважно від клієнтів, які працюють у сфері оптової та роздрібно торгівлі, охорони здоров'я, виробництва, сільського господарства та енергетики.

У 2024 році UGB значно поглибив цифрову трансформацію, зосередившись на підвищенні доступності послуг та операційної ефективності. Серед основних впроваджених елементів дистанційного обслуговування наступні:

- Віддалене відкриття рахунків: безпечне відкриття рахунків без відвідування відділень за допомогою спрощеної відео-верифікації
- Віддалена повторна ідентифікація: дозволила клієнтам виконувати обов'язкове оновлення в зручному онлайн режимі, забезпечуючи дотримання нормативних вимог
- Цифровий підпис документів: запроваджено можливість для клієнтів підписувати внутрішні документи Банку за допомогою кваліфікованого електронного підпису (КЕП), і розширення такої функції на зовнішні документи
- Управління мобільними платежами: удосконалено спеціальний мобільний додаток для бізнесу, що дозволяє створювати, затверджувати та управляти платежами безпосередньо з мобільних пристроїв.

Цифрові інновації UGB у 2024 році були зосереджені на платіжних рішеннях та стратегічній інтеграції.

Зокрема, активно розвивалася технологія «Tap to Phone», що дає змогу продавцям приймати безконтактні платежі за допомогою NFC-смартфонів, замінюючи POS-термінали та спрощуючи онбординг. Банк також розпочав інтеграцію своїх послуг із державним порталом «е-Підприємець». Метою цього постійно діючого проекту є спрощення реєстрації бізнесу та надання легкого доступу до державних послуг, що зрештою дасть підприємцям можливість відкривати рахунки в UGB прямо з державної платформи.

Говорять наші клієнти

ДОДАЄМО ЕНЕРГІЮ ГРІ, СТИМУЛЮЄМО ЗРОСТАННЯ: ІСТОРІЯ GOODEVAS

У Києві, в ці непрості часи, компанія Goodevas створює креативне дитяче обладнання, яке дарує радість родинам по всьому світу. Заснована у 2020 році, ця динамічна компанія швидко побудувала процвітаючий експортний бізнес, відправляючи свою продукцію, натхненну методикою Монтесорі, безпосередньо до Північної Америки та Європи. Історія успіху — це історія інновацій, які успішно відповідають глобальному попиту.

Проте, намагаючись адаптуватися до складнощів міжнародної торгівлі в умовах війни, компанія зіткнулася з проблемами. Станом на 2023 рік невчасне надходження оплати від закордонних покупців стало критичною перешкодою, що поставило під загрозу грошові потоки, необхідні для підтримки виробництва і зростаючої глобальної клієнтської бази. Це могло б зупинити розвиток компанії.

Визнаючи значний потенціал компанії Goodevas і оцінюючи ризики, UGB виступив у ролі надійного фінансового партнера. Банк оперативно надав критично важливий кредит компанії у розмірі 5 мільйонів гривень за підтримки Експортно-кредитного агентства, забезпечивши необхідну стабільність для підтримання темпів виробництва та збереження робочих місць. Це була не просто транзакція, а початок партнерства, заснованого на спільному баченні.

Така підтримка плавно розвивалася в міру зростання Goodevas. UGB профінансував стратегічне розширення, що дозволило інвестувати в нове обладнання та будівлі, необхідні для масштабування виробництва. Одночасно Банк сприяв залученню життєво необхідного оборотного капіталу через гарантійний механізм ЄС у межах ініціативи «EU4Business», забезпечивши операційну гнучкість, потрібну для управління запасами та досягнення стабільних виробничих обсягів для експорту.

З огляду на зростання цін на енергоносії та періодичну відсутність електроенергії в енергосистемі України протягом 2024 року, компанія Goodevas визначила енергетичну незалежність як свій ключовий стратегічний пріоритет. «Наші потужності працюють 24/7, — пояснює співзасновник Олексій Цілик. — Інвестиції в сонячну енергетику з акумуляторними батареями виявилися необхідними для надійної, економічно ефективної роботи без використання дорогих та ненадійних генераторів». Розділяючи таке далекоглядне бачення, UGB профінансував амбітний «зелений» проект, виділивши 3,6 мільйона гривень на двофазну потужну сонячну електростанцію потужністю 174 кВт.

Ця перспективна інвестиція значно підвищує операційну стійкість, обіцяє суттєву щорічну економію електроенергії, яка оцінюється в 402 000 гривень, і скорочує викиди вуглекислого газу компанії на понад 66 тонн на рік. Цей стратегічний крок позитивно впливає не лише на прибутковість та операційну стабільність компанії, а й на навколишнє середовище.

Видатний шлях Goodevas підкреслює силу партнерства у зміцненні стійкості України. Він демонструє, як індивідуальна фінансова підтримка UGB у поєднанні з ключовими національними та міжнародними механізмами, такими як ЕКА та ініціатива «EU4Business», допомагає амбітним МСП долати серйозні перешкоди, стимулювати стале зростання експорту та будувати світле, екологічно чисте майбутнє — прямо з серця України.



Олексій Цілик,
Співзасновник
Goodevas



Роздрібний банкінг і канали продажів

Роздрібний банкінг є важливою складовою бізнес-моделі UGB. Наші клієнти-фізичні особи забезпечують не-обхідне стабільне фінансування, роблячи значний внесок у загальну стійкість та операційну спроможність Банку. Маючи понад 1,5 мільйона клієнтів по всій країні, що представляють різні верстви населення, Банк надає повний спектр фінансових послуг – від повсякденних банківських послуг до спеціалізованої підтримки клієнтів з великими статками, спираючись на потужну експертизу, яку ми набули протягом багатьох років.

2024 року нашою головною метою було зробити банківську діяльність кращою та ціннішою для наших клієнтів. Банк зосередив свої зусилля на вдосконаленні наших основних послуг та спрощенні доступу до них. Ми знаємо, що відмінне обслуговування клієнтів починається з підтримки власної команди, тому ми продовжуємо будувати надійну культуру обслуговування. Оскільки банківські технології та потреби клієнтів швидко змінюються, ми зосередилися на постійному вдосконаленні обслуговування. Ми уважно прислухалися до відгуків клієнтів із багатьох джерел, щоб відповідно спрямувати наші нові ідеї та послуги. Основні заходи включали вдосконалення кредитів, депозитів і карток, а також створення зручних варіантів фінансування, особливо в галузях енергонезалежності та підвищення енергоефективності житлових будинків, що відображає нагальний національний пріоритет посилення енергетичної стійкості.

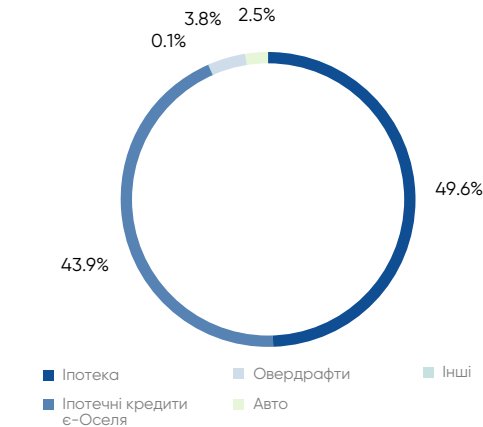
Ми продовжували вдосконалювати наші інструменти цифрового банкінгу, які вже широко використовувалися до 2024 року. Наш зручний мобільний додаток «ЕкоБанк» — популярний серед наших клієнтів: на кінець 2024 року ним скористалися понад 1,4 мільйона людей (зростання на 13% порівняно з 2023 роком). Очевидно, що для багатьох цей додаток є найкращим способом банківського обслуговування, про що свідчать 73% нових строкових роздрібних депозитів у 2024 році, які були відкриті безпосередньо через нього. Ми зробили процеси ідентифікації та реєстрації онлайн ще простішими та безпечнішими. Наш ко-

лл-центр і чат-боти надавали ефективну допомогу для дистанційного обслуговування наших клієнтів.

В 2024 році ми запровадили нові важливі цифрові функції для додаткової зручності. Віртуальна картка «Еко-кредитка» дозволяє клієнтам отримувати кредитний ліміт та управляти ним онлайн через додаток «ЕкоБанк». Демонструючи лідерство в роботі з національними цифровими сервісами, UGB став першим банком в Україні, який вбудував процесинг платежів безпосередньо в державну платформу «Дія». Це дозволяє людям простіше сплачувати адміністративні послуги, податки, штрафи та робити пожертви на UNITED24 за допомогою додатку «Дія». Ми також зробили можливим придбання державних військових облігацій через додаток «Дія», підтримуючи національні зусилля за допомогою зручного цифрового доступу.

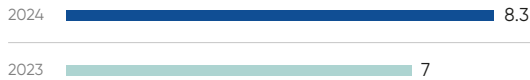
Наші основні банківські послуги показали добрі результати протягом року завдяки поєднанню якісного

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ РОЗДРІБНИХ КРЕДИТІВ, 2024

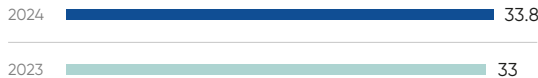


особистого обслуговування та зручного цифрового сервісу. Наш роздрібний кредитний портфель значно зріс, сягнувши 8,3 млрд грн, що більше, ніж до початку повномасштабної війни. Основною причиною такого зростання стала наша успішна участь в якості ключового партнера в державній програмі доступного житла «ЕОселя». Ми надали майже 3700 іпотечних кредитів на суму 3,9 мільярда гривень, допомагаючи багатьом українцям забезпечити себе житлом і підтримуючи національну економіку. Це склало 44% наших роздрібних кредитів і 25% частку ринку даної програми. Поряд з іншими кредитами ми запустили нові програми, такі як «Енергонезалежність» та «Енергонезалежність для фізичних осіб», щоб допомогти домовласникам інвестувати в енергозберігаючі рішення, часто за підтримки міжнародних партнерів. Ми також запропонували індивідуальні варіанти кредитування для наших численних зарплатних клієнтів. Депозити фізичних осіб залишаються стабільними на рівні 33,8 млрд грн., забезпечуючи міцну фінансову базу для Банку.

КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ РОЗДРІБНИХ КЛІЄНТІВ, МЛРД ГРН



КОШТИ РОЗДРІБНИХ КЛІЄНТІВ, МЛРД ГРН



ОГЛЯД 2024

Кредити фізичним особам

8 МЛРД ГРН

2023 7 млрд грн

Кошти фізичних осіб

34 МЛРД ГРН

2023 33 млрд грн

Іпотечний портфель «Е-Оселя»

6 МЛРД ГРН

2023 2,4 млрд грн

Роздрібні клієнти

1,5 МЛН

2023 1,4 млн

Користувачі мобільного додатку

1,4 МЛН

2023 1,2 млн

Наша мережа з 215 відділень по всій Україні, залишається ключовим елементом для забезпечення особистого обслуговування та надання фахових консультацій. Ми докладаємо всіх зусиль, щоб підтримувати безперебійну роботу наших сервісів, особливо в ці складні часи. В межах ініціативи Національного банку України «Power Banking» ми обладнали більше половини наших відділень генераторами та супутниковим інтернетом. Цей важливий крок забезпечує надійний доступ до основних банківських послуг для громад по всій країні, навіть під час відключень електроенергії, посилюючи фінансову стабільність країни. В усіх аспектах нашої взаємодії, як особистої, так і цифрової, ми зосереджуємося на наданні чіткої, достовірної інформації та експертних рекомендацій.

UGB утримує сильні позиції в сфері платіжного еквайрингу, який генерує значні комісійні доходи та створює цінний синергетичний ефект, пов'язуючи різні банківські послуги. Наша стратегія ставить на перше місце відмінний користувацький досвід і високу якість обслуговування для сприяння впровадженню цифрових платежів. Ми заохочуємо фізичних осіб до безготівкових розрахунків і постійно розширюємо мережу наших торгових партнерів. Ми надаємо продавцям комплексний набір сучасних платіжних рішень, включаючи різноманітні POS-термінали, цифрові гаманці, такі як Apple Pay та GooglePay, а також безпечні варіанти оплати в електронній ко-

мерції. Окремо, щоб розширити можливості міжнародних транзакцій для наших клієнтів-фізичних осіб, у серпні 2024 року ми стали прямим учасником системи Western Union. Така пряма участь скорочує час розрахунків і розширює наші можливості з обслуговування міжнародних грошових переказів.

Окрім банківської діяльності, Укргазбанк підтримував громади через соціальні програми і державне партнерство. У 2024 році ми допомагали впроваджувати програму компенсацій для людей, чий будинки були зруйновані через війну, працюючи з такими партнерами, як Львівська обласна державна адміністрація. Ми також підтримували громадян через програми «Національний кешбек» і «Зимова підтримка», випустивши 51 200 карток і перерахувавши понад 20 млн грн державної фінансової допомоги лише через програму «Зимова підтримка».

У майбутньому Укргазбанк продовжуватиме поєднувати роботу фізичних відділень із простим в користуванні цифровим додатком (наш «фіджитал»-підхід). Удосконалення наших цифрових сервісів залишається нашим головним пріоритетом – спрощення процедури реєстрації клієнта, отримання кредитів онлайн і користування мобільним додатком. Ми плануємо й надалі вдосконалювати додаток «ЕкоБанк», додаючи нові функції та покращуючи користувацький досвід. Наша мета – надавати зручні, клієнтоорієнтовані банківські послуги для всіх укра-



Говорять наші клієнти

НАДІЙНЕ ПЛЕЧЕ: ПІДТРИМКА ВЕТЕРАНІВ НА ШЛЯХУ ДО ВЛАСНОГО ЖИТЛА

У часи, що визначаються викликами повномасштабного вторгнення, підтримка українських військовослужбовців і ветеранів є не просто пріоритетом, а фундаментальним зобов'язанням для нашого суспільства та для UGB. Ми усвідомлюємо, що наша відповідальність виходить далеко за межі стандартних фінансових послуг і полягає в тому, щоб бути надійним партнером, активно реагуючи на нагальні потреби тих, хто захищає нашу країну, та тих, хто повернувся до мирного життя.

Однією з найважливіших потреб є забезпечення житлом, яке можна назвати домом. UGB пишається тим, що є провідним партнером державної програми «є-Оселя» – ініціативи, покликаної допомогти українцям здійснити їхню мрію про власне житло, особливо тим, хто сьогодні стоїть на захисті нашої країни. Завдяки цій життєво важливій програмі діючі військовослужбовці можуть отримати пільгові іпотечні кредити за надзвичайно низькою річною відсотковою ставкою – всього 3%. Значну вигоду отримують і ветерани, для яких діють іпотечні кредити під 7% річних – ставка, що суттєво відрізняється від стандартних ринкових умов.

Розуміючи, що кожна копійка підтримки має значення, UGB йде ще далі. Ми активно співпрацюємо з обласними та міськими адміністраціями по всій Україні, щоб домовитися про часткову компенсацію відсотків за цими кредитами. Таке партнерство робить власне житло ще більш доступним для захисників і їхніх родин, значно полегшуючи їхні фінансові зобов'язання в складні часи.

Трансформаційна сила цієї ініціативи яскраво відображена в історії Олени, військовослужбовиці з Харківської області. Перемістившись із своєї домівки в

окупованому місті, Олена та її сім'я зіткнулися з невизначеністю, втративши точку опори. Для них програма «є-Оселя» була більше, ніж просто фінансовим продуктом, вона стала надією. Звернувшись до одного з харківських відділень UGB, Олена отримала кредит «є-Оселя» та змогла придбати нову квартиру, відновивши відчуття стабільності для своєї сім'ї.

Більше того, завдяки спеціальній угоді, укладеній між UGB та Харківською обласною державною адміністрацією, відсоткова ставка за кредитом Олени повністю компенсується, що зняло з її плечей значний тягар. Її щирі слова вдячності банку за надану можливість знову мати власний дім є свідченням важливості та ефективності таких цільових програм підтримки.

Олена – одна з багатьох. На сьогоднішній день UGB видав понад 800 іпотечних кредитів військовослужбовцям і ветеранам за програмою «є-Оселя». Кожен кредит – це родина, яка знаходить стабільність, герой, який забезпечує собі майбутнє, а також демонстрація готовності UGB залишатися надійним плечем для тих, хто так багато віддав для України. Для нас велика честь співпрацювати з ними на шляху до власної оселі.



Олександр Щербача
Заступник
Голови Правління



Казначейство та інвестиційний бізнес

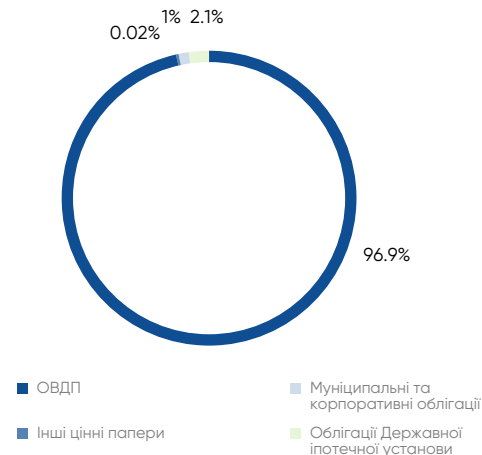
Казначейство і інвестиційний бізнес UGB відіграють важливу роль у проведенні операцій на фінансових ринках, гарантуючі сталий фінансовий стан, стійкість і здатність Банку до зростання. Це передбачає стратегічне управління ліквідністю, валютними ризиками та портфелем боргових цінних паперів. Ці важливі функції професійно виконують наше казначейство та департамент інвестиційної діяльності, які тісно співпрацюють для зміцнення загальної фінансової стабільності Банку та підтримки його стратегії розвитку в умовах динамічного економічного середовища.

Казначейство несе основну відповідальність за підтримання оптимальної ліквідності для щоденних операцій, ефективне управління грошовими потоками та управління фінансовими ризиками. Воно також розробляє та впроваджує фінансові рішення як для корпоративних, так і для приватних клієнтів. Інвестиційний департамент займається торгівлею цінними паперами на різних фінансових ринках як за власні кошти Банку, так і за дорученням клієнтів. Його експертний досвід охоплює весь життєвий цикл боргових інструментів, включаючи емісію, управління портфелем і торгівлю. Значним фокусом їх діяльності залишається ринок державних цінних паперів, де Банк працює як первинний дилер, активно сприяючи проведенню первинних аукціонів і підтримці ліквідності на вторинного ринку, таким чином підтримуючи ефективне функціонування цього важливого сегменту фінансового ринку, особливо в такі складні часи.

ДОХОДИ ВІД КАЗНАЧЕЙСТВА ТА ІНВЕСТИЦІЙНОГО БІЗНЕСУ, МЛН ГРН



ПОРТФЕЛЬ ЦІННИХ ПАПЕРІВ, %



КОНСЕРВАТИВНИЙ ПІДХІД НА РИНКАХ КАПІТАЛУ

У 2024 році Банк дотримувався вираженого та стратегічно сфокусованого підходу на ринках капіталу з акцентом на інвестиціях у гривневі ОВДП. Ця стратегія безпосередньо підтримувала важливі ініціативи Уряду України та НБУ із залучення коштів, що відповідало основній меті Банку – зміцнення стабільності за допомогою ліквідних інструментів із низьким рівнем ризику. Відповідно, Банк збільшив портфель ОВДП, який на кінець 2024 року сягнув 57,6 млрд грн (номінальна вартість). У цьому портфелі бенчмарк-ОВДП становили 21,9 млрд грн; ці активи виконували подвійну функцію, забезпечуючи дохідність близько 19% (на кінець року), тоді як 17,7 млрд грн, одночасно використовувалися для виконання обов'язкових вимог НБУ щодо резервування. Водночас Банк продовжував скорочувати свої портфелі державних і корпоративних облигацій, деномінованих у доларах США. Це включало зменшення обсягу казначейських облигацій, деномінованих у доларах США, на 2,2 млн дол. США, а також зменшення на 0,5 млрд грн внаслідок погашення муніципальних облигацій.

Протягом року UGB зберігав свою важливу роль первинного дилера та основного учасника ринку державних цінних паперів. Ми продовжували надавати пріоритет інноваціям у сфері обслуговування клієнтів, спираючись на успішну новачку 2023 року – купівля державних облигацій клієнтами-фізичними особами на державній платформі цифрових послуг «Дія». У 2024 році інвестиційна активність клієнтів залишалася високою: за сприяння Банку було придбано облигацій на суму понад 9 млрд грн., переважно ОВДП. Про ефективність нашої цифрової стратегії свідчить той факт, що 65% операцій з облигаціями, здійснених клієнтами-фізичними особами, а це близько 6 000 транзакцій, були проведені через додаток «Дія».

ОГЛЯД 2024

Портфель цінних паперів

59 МЛРД ГРН

2023 56 млрд грн

Портфель казначейських облигацій

57 МЛРД ГРН

2023 44 млрд грн

Випуск корпоративних облигацій

400 МЛН ГРН

2023 100 млн грн

Угоди з приватними клієнтами через додаток «Дія»

65%

2023 64%

Для управління ліквідністю Банк використовував стандартні інструменти НБУ, такі як трьохмісячні депозитні сертифікати (ДС). Активи, які на кінець 2023 року становили 8,8 млрд грн. за моделлю «утримання до погашення», були стратегічно зведені до нуля на кінець 2024 року, що відображає динамічне реагування на ринкову кон'юнктуру та потреби в ліквідності.

Банк продовжував здійснювати валютні операції в межах регуляторних обмежень, встановлених НБУ в зв'язку з введенням воєнного стану. Незважаючи на те, що ці правила накладають обмеження на певні види торговельної діяльності та купівлю похідних інструментів, UGB активно здійснював валютообмінні операції для задоволення своїх внутрішніх потреб і сприяння важливим операціям клієнтів, особливо тим, що підтримують життєво важливі експортно-імпортні грошові потоки України. Наші міцні, довготривалі відносини з вітчизняними та міжнародними банками-контрагентами відігравали ключову роль у забезпеченні операційної ефективності. Результати торгівлі на валютному ринку засвідчили нашу стабільність, зафіксувавши незначне покращення в 2024 році порівняно з попереднім роком.

Банк надає широкий спектр послуг, включаючи структурування та проведення транзакцій на боргових та фондових ринках, комплексні брокерські послуги як для роздрібних, так і для інституційних клієнтів, а також індивідуальні інвестиційні рішення. Ми використовуємо наш великий досвід роботи на ринку та ліцензії дилера, брокера та андеррайтера для розробки індивідуальних інвестиційних рішень для клієнтів.

Спираючись на свій успішний досвід в організації публічних і приватних розміщень цінних паперів, Банк продовжив активну участь у залученні коштів для корпоративних клієнтів у 2024 році (наприклад, випуск облігацій «Агромат» на загальну суму 200 мільйонів грн) і продовжив співпрацю з муніципалітетами міст Київ та Львів в управлінні їх борговими зобов'язаннями.

У майбутньому UGB залишається відданим вдосконаленню своїх пропозицій сервісу цифрових інвестицій. Основні ініціативи, заплановані на 2025 р., включають значне оновлення нашого мобільного додатку, спрямоване на надання клієнтам більш досконалих інструментів для торгівлі на вторинному ринку, прямої участі в первинних аукціонах із розміщення ОВДП, а також по-

тенційного доступу до послуг алгоритмічного трейдингу як на внутрішньому, так і на міжнародному ринках. Залежно від динаміки ринку, зокрема потенційних змін у процентній політиці та ліквідності внутрішнього ринку, ми очікуємо зростання активності в секторах корпоративного та муніципального боргу. Укргазбанк має намір і надалі відігравати активну роль в андеррайтингу та розміщенні нових випусків корпоративних та муніципальних облігацій, сприяючи залученню капіталу шляхом співпраці з найбільшими та найперспективнішими корпоративними та муніципальними клієнтами по всій Україні.

Міжнародне співробітництво

Міжнародні партнерські відносини є невід'ємною частиною стратегії Банку. Це особливо важливо зараз адже ми працюємо над тим, щоб Україна залишалася сильною та підтримувала стабільність своєї економіки в умовах повномасштабної війни, розпочатої росією. Ми пишаємося тим, що активно співпрацюємо майже з усіма основними міжнародними фінансовими організаціями (МФО) та фінансовими установами розвитку (ФУР), які працюють в Україні.

Завдяки цим партнерствам Укргазбанк отримує життєво необхідне фінансування та експертну підтримку. Ми дбаємо про те, щоб ці ресурси отримували підприємства, місцеві громади і громадяни по всій Україні через нашу розгалужену мережу відділень.

Наша командна робота з глобальними партнерами зосереджена на кількох ключових аспектах:

- отримання фінансування для конкретних цілей, як-от екологічні («зелені») проекти, розвиток малого та середнього бізнесу, експортно-імпортні операції
- впровадження механізмів розподілу портфельних ризиків, що дає можливість суттєво спростити доступ критично важливих галузей економіки до фінансування
- сприяння грантовій підтримці та технічній допомозі для забезпечення впровадження ESG-стандартів та операційних інновацій.

Протягом 2024 року ми наполегливо працювали над тим, аби зробити наші відносини з глобальними партнерами ще тіснішими. Це посилює роль UGB у зміцненні економіки України та підтримці майбутнього розвитку.

ОСНОВНІ ПАРТНЕРИ ТА ЗАХОДИ

Міжнародна фінансова корпорація (МФК)



Наше міцне довгострокове партнерство з Міжнародною фінансовою корпорацією розпочалося ще у 2016 році із запуску консультативного проекту "Зелений банкінг". UGB бере активну участь у Глобальній програмі торгового фінансування МФК (GTFP), приєднавшись до неї як банк-емітент у 2017 році та підтверджуючий банк у 2020 році. Підписана в 2021 році кредитна угода з МФК на суму 30 млн євро терміном на 5 років, яка передбачає можливість конвертації боргу в акціонерний капітал, підтримує проекти сталого розвитку для наших корпоративних клієнтів і МСП. Таке стратегічне фінансування відповідає баченню нашого головного акціонера держави щодо приватизації UGB.

Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР)



Співпрацюючи з 2019 року в межах Програми сприяння торгівлі, ми значно розширили нашу взаємодію з ЄБРР. Важливим кроком у 2024 році стало укладання з ЄБРР угоди про механізм розподілу портфельних ризиків, який покриває до 50% кредитного ризику UGB. Ця ініціатива зробила доступними 50 мільйонів євро нового фінансування для українських приватних компаній у таких критично важливих секторах, як сільське господарство, виробництво, будівництво, транспорт і фармацевтика, в умовах війни, що триває. Крім того, у вересні 2024 року UGB став одним із перших банків, який приєднався до Програми підтримки енергетичної безпеки ЄБРР (ESSF). Ця програма передбачає розподіл портфельних ризиків на суму 150 млн євро, що дозволило UGB збільшити обсяги кредитування для децентралізованої генерації енергії та заходів з енергоефективності для МСП, приватних домогосподарств, муніципалітетів і середніх корпоративних клієнтів.

Така співпраця є продовженням ініціативи, як то кредитна лінія 2021 року на суму 25 млн євро в межах Програми підвищення конкурентоспроможності МСП, яка підтримує інвестиції у сталі технології та практики, надаючи субпозичальникам інвестиційні стимули обсягом до 15%.

Північна екологічна фінансова корпорація (NEFCO)



3 грудня 2018 р. UGB підписав угоду з NEFCO в межах спільної кредитної програми фінансування проектів відновлюваної енергетики для МСП. NEFCO надала 5 млн. євро, UGB долучився таким самим обсягом коштів, створивши програму на суму 10 млн. євро, розраховану на сім років.

Європейський інвестиційний банк (ЄІБ) та Європейський інвестиційний фонд (ЄІФ)



У межах ініціативи ЄС «EU4Business» наша робота з ЄІБ та ЄІФ забезпечує життєво важливу підтримку ММСП. Угода про 10-річну гарантійну лінію, вперше була підписана в 2017 році та збільшена в 2023 році до 40 млн євро, покривала до 70% кредитного ризику за кредитами ММСП і була повністю використана до середини 2024 року. Розвиваючи цей успіх, у грудні 2024 року, було укладено нову гарантійну угоду в межах ініціативи «EU4Business». Вона забезпечує гарантійне покриття до 21,3 млн євро, що дає змогу Банку профінансувати український бізнес на суму щонайменше 27 млн євро та допомогти у вирішенні їхніх нагальних потреб.

Чорноморський банк торгівлі та розвитку (ЧБТР)



У 2020 році UGB уклав з ЧБТР кредитну угоду на суму 30 млн євро строком на 5 років для фінансування «зелених» проектів та підтримки українських МСП.

Європейський фонд для Південно-Східної Європи S.A. (EFSE) та Зелений фонд для зростання (GGF) / Finance in Motion



У межах програми «Stand with Ukraine» UGB реалізував проекти технічної допомоги з Finance in Motion, фондами EFSE та GGF. Ця підтримка зміцнила цифрову інфраструктуру UGB, забезпечила безперервність роботи завдяки системам відновлення даних і посилила експертний досвід персоналу UGB у сфері зеленого фінансування, систем екологічного та соціального менеджменту та фінансового управління. В продовження співпраці Укргазбанк та Finance in Motion (від імені GGF) підписали Лист про наміри у 2024 році під час Конференції з відновлення України в Берліні, просуваючи переговори щодо залучення коштів для розвитку проектів в Україні.

Організація з промислового розвитку ООН (ЮНІДО)



У 2020 році UNIDO спільно з Банком створили Фонд гарантування кредитів, який є механізмом, що полегшує фінансування енергоефективних проектів у промисловості України. Він забезпечує гарантії для кредитів, що видаються підприємствам на впровадження заходів з енергоефективності, знижуючи ризики для Банку та полегшуючи доступ до фінансування. Строк дії механізму діє до кінця 2025 року.

Deutsche Sparkassenstiftung für Internationale Kooperation (DSIK)



У грудні 2023 року UGB уклав угоду про співпрацю з DSIK для реалізації проекту грантової підтримки МСП, що фінансується урядом Німеччини через GIZ. Цей проект має на меті розширення доступу до фінансування для МСП, сприяючи сталому зростанню та економічній стійкості в Україні. У 2024 році клієнти Банку отримали грантові виплати в рамках проекту. По завершенню проекту був проведений успішно зовнішній аудит.

Ініціатива ООН з фінансування екологічних програм (UNEP FI)



UGB став першим українським банком, який підписав Принципи відповідального банкінгу, приєднавшись до UNEP FI. Це зобов'язання відповідає цілям сталого розвитку ООН та Паризькій кліматичній угоді, що відображає стратегічне прагнення UGB бути провідним «еко-банком» в Україні.

КОРЕСПОНДЕНТСЬКІ БАНКИ

Наша розгалужена мережа кореспондентських банків є важливою основою для обслуговування міжнародних операцій наших клієнтів та самого Банку. Укргазбанк активно співпрацює та має рахунки у понад 50 провідних міжнародних фінансових установах по всьому світу. Ця розгалужена мережа забезпечує здійснення ефективних трансграничних платежів, торговельного фінансування й інших операцій у 17 різних іноземних валютах, а також у дорогісінних металах, надаючи суттєву підтримку міжнародній діловій активності.

Для Банку дуже важлива тісна співпраця з партнерами з усього світу. Це партнерство приносять необхідне фінансування нашим клієнтам – підприємствам, містам і приватним особам, а також допомагає покращити управління в Банку. Ми вивчаємо передову світову практику, щоб краще управляти ризиками, дотримуватися нормативних вимог та відповідально керувати Банком.

Відповідаючи високим міжнародним стандартам, UGB стає сильнішим і надійнішим. Це передбачає відкритість інформації про нашу роботу, надійний внутрішній контроль, уважне ставлення до наших клієнтів і партнерів, а також захист інвесторів. Наш підхід до роботи викликає довіру, що сприяє активній співпраці. Це допомагає Укргазбанку працювати краще, залучати інвестиції в Україну, а також суттєво сприяє відновленню економіки нашої країни, її довгостроковому зростанню та наближенню до європейської спільноти.

Говорять наші партнери

Група ЄІБ пишається співпрацею з Укргазбанком – надійним партнером, який допомагає підтримувати економіку України в надзвичайно складні часи.

Наша співпраця розпочалася в 2017 році з надання часткової портфельної гарантії для розширення доступу до фінансування мікро-, малих та середніх підприємств. Успіх цієї ініціативи призвів до її розширення до 40 мільйонів євро. У 2024 році ми посилили нашу підтримку України додатковою гарантією на суму 22 млн євро, що дозволить продовжити кредитування ММСП України в таких галузях, як агробізнес, переробна промисловість, виробництво, продукти харчування та ін. Цей гарантійний механізм спрощує доступ ММСП до фінансування, зменшуючи вимоги до застави, що надає бізнесу більше можливостей для інвестицій, розвитку та адаптації.

Одним із таких підприємств є «Goodevas», український виробник екологічно чистих іграшок та спортивного обладнання для дітей, який продовжує розвиватися за підтримки Укргазбанку та ЄІБ.

Ці гарантії, як і всі наші операції в Україні, стали мож-

ливими завдяки потужній підтримці Європейської Комісії, інструменти якої дозволяють Групі ЄІБ продовжувати працювати в умовах воєнного часу.

Підтримка приватного сектору є складовою ширших зобов'язань ЄІБ перед Україною – нашим головним пріоритетом поза межами ЄС. З початку повномасштабного вторгнення ми надали 2,3 мільярда євро невідкладної підтримки енергетиці, транспорту і сектору комунальних послуг. Завдяки гарантії ЄС у розмірі 2 мільярдів євро, наданих в рамках Програми для України, ми маємо можливість ще більше розширити масштаби її відновлення та відбудови.

Наша підтримка залишається непохитною – допомогти Україні відновитися та відбудуватися, зміцнити приватний сектор і впевнено рухатися до членства в ЄС.



Крістіна Мікулова
Голова регіонального
представництва ЄІБ
у Східній Європі (Київ, Україна)



ДАНІ ТА ТЕХНОЛОГІЇ



Дані та технології

У 2024 р. UGB продовжував реалізовувати стратегічні IT-ініціативи, спрямовані на посилення стабільності, масштабування, кібербезпеки та технологічної незалежності наших банківських операцій. За період, позначений військовими потрясіннями та цифровими загрозами, що зростають, наша IT-команда створила стійку інфраструктуру, покращила обслуговування клієнтів і заклала фундамент для довгострокової цифрової трансформації.

Банк розглядає цифрові технології не лише як інструмент, а й як основний двигун зростання бізнесу. Від цифрового онбордингу до внутрішнього документообігу, від хмарної інфраструктури до передової аналітики – IT інтегровані до кожного аспекту нашого ланцюга створення вартості.

Наша IT-архітектура побудована на принципах автоматизації, відмовостійкості та безперервності роботи. Вона складається з апаратних платформ, ліцензованого системного та сучасного прикладного програмного забезпечення, інструментів моніторингу та рівнів інтеграції. Ми маємо два географічно відокремлені сертифіковані центри обробки даних, оснащені високопродуктивними рішеннями, що забезпечують високу доступність і стійкість до катастроф.

У 2024 році ми розширили нашу хмарну стратегію і перенесли клієнтські системи до хмари, де ми розміщуємо рішення для електронної комерції, обслуговування клієнтів і резервного копіювання IT. Ці сервіси дозволили пришвидшити розгортання, тестування та масштабування системи, одночасно підвищивши її доступність і продуктивність. Сегментація мережі з повною онлайн-синхронізацією між Дата-центрами ще більше підвищила надійність і керованість.

IT-ресурси віртуалізовані, що забезпечує гнучке масштабування та мінімальний час простою. Переводі рішення для моніторингу аналізу трафіку та продуктивності застосунків забезпечили своєчасну реакцію на коливання навантаження, зберігаючи стабільність нашої цифрової екосистеми.

Ми також модернізували наші цифрові канали, оновивши платформу для бізнесу та мобільний додаток для роздрібних клієнтів, щоб забезпечити безперебійний користувацький досвід відповідно до потреб клієнтів, що постійно розвиваються. Інтеграція з державною платформою цифрових послуг «Дія», спростила віддалену ідентифікацію та процес підписання банківських документів клієнтами.

ГНУЧКІСТЬ ТА ІННОВАЦІЇ ШЛЯХОМ ТРАНСФОРМАЦІЇ

Наш шлях трансформації ґрунтується на підході Agile. У 2024 р. ми масштабували крос-функціональні Scrum-команди в різних бізнес-сферах. Це дозволило нам скоротити час виведення на ринок нових послуг, підвищити залученість співробітників і швидше тестувати цифрові рішення. Agile-команди допомогли вдосконалити мобільний додаток та CRM-рішення для всіх клієнтських сегментів.

Ми також продовжили цифровізацію різноманітних банківських процесів. Серед помітних досягнень:

- хмарний кваліфікований електронний підпис
- дистанційне відкриття рахунків та підписання документів через «Дія.Підпис» і «Дія.Шерінг»
- перехід на новий національний стандарт платежів SEP-4 ISO20022 для інтеграції з SWIFT.

Ці кроки наблизили нас до безперебійного ефективного банківського обслуговування.

КІБЕРБЕЗПЕКА

Кібербезпека залишалася ключовим пріоритетом протягом усього 2024 року. Банк впровадив багаторівневу систему захисту, що відповідає міжнародним стандартам (PCIDSS, SWIFT CSP, VISA PIN Security). Наша мережа логічно та фізично сегментована, забезпечена сучасними брандмауерами, системами виявлення вторгнень та хмарними технологіями протидії DDoS.

Ми посилили захист віддаленого доступу, запровадили багатофакторну автентифікацію, біометричну безпеку, поведінковий моніторинг і суворі політики контролю доступу. Тестування «червоною командою», постійне сканування вразливостей та активна взаємодія з Центром кібербезпеки НБУ допомогли нам ініціативно адаптуватися до нових атак, у тому числі й тих, що керуються соціальною інженерією.

Ми також вдосконалили заходи з протидії шахрайству та запобігання втраті даних. Онлайн-банкінг залишається безпечним каналом для наших клієнтів завдяки постійному оновленню системи та високому рівню обізнаності щодо безпеки. Банк також підтримував тісні партнерські відносини зі світовими провайдерами в сфері кібербезпеки для посилення своїх можливостей.

СТРАТЕГІЧНІ ПЕРСПЕКТИВИ

У 2024 році ми запустили функцію управління даними та найняли нашого першого директора з даних (Chief Data Officer). Команда розпочала розробку фреймворку управління даними та заклала основу для розширених можливостей AI/ML (штучного інтелекту/машинного навчання). У 2025 році ми плануємо створити Лабораторію з Data Science, запустити централізований каталог даних та розвивати ключові компетенції в архітектурі, метаданих, інтеграції,

якості даних та аналітиці.

Ми також продовжимо інвестувати в хмарну інфраструктуру, автоматизацію процесів і використання ШІ в аналітиці, кібербезпеці та наданні цифрових послуг.

В основі всіх цих змін – люди. Ми зосередилися на створенні інтуїтивно зрозумілих фінансових рішень, які усувають бар'єри між клієнтами та їхніми фінансовими цілями. Ми розширили доступ до віддалених каналів, забезпечили надійне надання цифрових послуг під час відключень електроенергії та продовжуємо інвестувати в підвищення цифрової кваліфікації співробітників.

Узгоджуючи IT-можливості з нашою довгостроковою стратегією, ми будемо гнучкий, безпечний та орієнтований на майбутнє цифровий банк – банк, який лідирує завдяки довірі, даним і дизайну, орієнтовано-му на людей.

ФІНАНСИ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Коментар фінансового директора

GRI 201–1, 203–1



Шановні партнери та клієнти!

2024 рік став для Укргазбанку роком виняткової стійкості та послідовного виконання стратегічних завдань. Незважаючи на безпрецедентні виклики, пов'язані з повномасштабною війною та постійною економічною невизначеністю, ми успішно орієнтувалися в складному операційному середовищі, щоб досягти високих фінансових результатів і зміцнити наше лідерство у сфері сталого банківського обслуговування. Наше послідовне виконання стратегічних пріоритетів дало відчутні результати, заклавши міцний фундамент для подальшого прогресу.

2024 рік залишався складним в операційному плані. Макроекономічні виклики, зокрема тиск на ринку праці, спричинений мобілізацією та еміграцією, вплинули

на доступність робочої сили. Підвищені безпекові ризики продовжували негативно впливати на інвестиційний клімат. У цьому складному контексті Укргазбанк зосередився на ефективному управлінні активами, стратегічному менеджменту персоналом та інноваційних підходах для забезпечення стійкості та зростання.

Я радий повідомити, що ці зусилля принесли високі фінансові результати. Укргазбанк отримав чистий прибуток у розмірі 3,4 млрд грн, що відповідає належному рівню рентабельності власного капіталу в 22,3%. Протягом року ми ефективно управляли нашими активами та пасивами і досягли успіху в зниженні загальних витрат на кредитування. Ці заходи підтримали стабільну чисту процентну маржу на рівні 6,3% на кінець року. Виважене управління ризиками забезпечило коефіцієнт непрацюючих креди-

тів на рівні 19,4%, тоді як цілеспрямована робота над ефективністю призвела до показника CIR 44,0%.

Важливо, що Банк повністю виконав усі регуляторні вимоги Національного банку України.

Поряд із високою прибутковістю для нас було надзвичайно важливим зміцнення фінансової стійкості. Ключовим досягненням 2024 року стало нарощування нашого капіталу. Відповідно до нових регуляторних вимог, зокрема принципів Базельської угоди III, ми підвищили загальну достатність капіталу до 14,8% (з урахуванням коригувальних проводок на кінець року), а в серпні 2024 року успішно перейшли на нову трирівневу структуру капіталу, затверджену НБУ. Такий високий рівень капіталу значно підвищує нашу здатність мінімізувати наслідки потенційних ризиків. Невід'ємною частиною цього заходу було впровадження процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP), який було завершено протягом року. ICAAP тепер є основною частиною нашого внутрішнього планування, забезпечуючи ретельну оцінку поточних і майбутніх ризиків та підтверджуючи, що ми володіємо достатнім капіталом як для нормальної діяльності, так і для потенційно стресових сценаріїв. Ми також посилили співпрацю між фінансовим менеджментом і функціями управління ризиками, що дозволяє Банку реагувати на нові регуляторні виклики з максимальною ефективністю. Спираючись на ці досягнення, на 2025 рік ми запланували повне впровадження процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP) та регуляторне звітування, що ще більше наблизить нас до європейських стандартів і зміцнить нашу довгострокову стабільність.

Окрім фінансових показників, непохитною залишається наша відданість стійкості та сталому майбутньому України. Ми продовжуємо бути надійним фінансовим партнером для держави, бізнесу і громадян, беручи активну участь у фінансуванні критично важливих інфраструктурних проєктів та підтримуючи енергетичну стійкість країни та «зелену» трансформацію за допомогою спеціальних програм.

2025 рік ми бачимо тим ключовим роком, який покладе початок багаторічному шляху, спрямованому на глибокі структурні перетворення. Нашим стратегічним пріоритетом є досягнення стійкої довгострокової ефективності зі збереженням операційної гнучкості, необхідної в динамічному середовищі. Ми очікуємо на потенційно сприятливі макроекономічні тенденції, такі як помірна інфляція та послідовна міжнародна підтримка. Разом з цим, зберігаються і значні ризики, насамперед пов'язані з війною, що триває, вразливістю сфери енергетичної безпеки та мінливими регуляторними новаціями. Наша стратегія чітко інтегрує ці фактори для забезпечення сталого, гнучкого та адаптивного підходу.

Ми прагнемо посилити підтримку реального сектору економіки, плануючи досягти частки чистого кредитного портфеля в загальності обсязі активів на рівні 45%. Ми також очікуємо зростання комісійних доходів, що відображає наш фокус на транзакційних послугах. Крім того, незмінною залишається наша відданість фінансуванню відновлення України, разом із постійним підвищенням ефективності та проактивним управлінням операційними ризиками (включаючи енергопостачання, кібербезпеку та наявність робочої сили) за допомогою надійного планування безперервності діяльності.

Насамкінець, висловлюю щире вдячність нашим клієнтам за їхню незмінну довіру, нашим співробітникам за їхню виняткову відданість та ефективність у складних умовах, а також нашим міжнародним партнерам за їхню неоціненну підтримку. Разом ми продовжимо розбудовувати стійку, орієнтовану на майбутнє фінансову установу, яка сприятиме процвітанню України.

З повагою,

Володимир Пономарьов
Перший заступник Голови Правління,
Фінансовий директор

ФІНАНСОВИЙ ОГЛЯД

Збалансований підхід до управління активами та пасивами дозволив Банку досягти високого рівня показників ефективності у 2024 році:

Показник	2024	2023
Рентабельність капіталу, %	22,3	19,3
Рентабельність активів, %	1,9	1,3
Співвідношення прибутку до активів, % зважених на ризик,	5,6	3,2
Чиста процентна маржа, %	6,3	5,1
Співвідношення адміністративних та інших операційних витрат до операційного доходу, %	44,0	48,2
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR), %	153,1	189,8
Чистий прибуток (збиток), млн грн	3 416	1 936
Операційний прибуток (до резервів та оподаткування), млн грн	7 010	4 747
Достатність регулятивного капіталу, %	14,8	12,3

Протягом 2024 року Банк активно працював над виконанням регуляторних вимог, підвищенням операційної ефективності та забезпеченням фінансової стабільності. Протягом року Банк продемонстрував достатню операційну ефективність, що дозволило успішно перейти до трирівневої структури капіталу та нових стандартів достатності капіталу. Коефіцієнт достатності регулятивного капіталу (з урахуванням коригувальних проводок на кінець року) сягнув 14,8%, що перевищує пруденційні вимоги. Утім повторне підвищення ставки податку на прибуток для банків до 50% у 2024 році суттєво вплинуло на прибутковість. Якби ставка податку на прибуток залишилася на рівні 18%, розрахункова рентабельність власного капіталу становила б 25,1%, а рентабельність активів – 2,6%.

Операційний дохід у 2024 році збільшився на 3,4 млрд грн. до 12,5 млрд грн. Чистий процентний дохід залишився основним джерелом прибутковості, насамперед завдяки зростанню процентних доходів внаслідок збільшення портфелю державних цінних паперів, незважаючи на загальне зниження доходності активів.

В 2024 році непроцентний дохід Банку становив 2,4 млрд грн. Найбільший компонент (1,4 млрд грн) склав чистий комісійний дохід, який перевищив показник 2023 на 5%, переважно завдяки збільшенню доходів від розрахунково-касового обслуговування клієнтів.

У 2024 році адміністративні та інші операційні витрати склали 5,5 млрд грн, що на 1,1 млрд грн більше, ніж у попередньому році. Незважаючи на зростання адміністративних витрат, випереджаюче зростання операційної прибутковості дозволило Банку досягти співвідношення витрат до доходів на рівні 44,0%, що на 4,2% краще, ніж у попередньому році.

Прибуток Банку до формування резервів і сплати податку на прибуток за 2024 рік зріс до 7,0 млрд грн, що майже на 50% перевищив показник 2023. Однак повторне підвищення ставки податку на прибуток для банків до 50% призвело до додаткових витрат на податок на прибуток у розмірі 2,5 млрд грн. Незважаючи на це, Банк отримав чистий прибуток у розмірі 3,4 млрд грн., що на 1,5 млрд грн. більше, ніж у 2023 році.

У 2024 році чисті активи Банку зросли на 13%, сягнувши 198,9 млрд грн. Протягом року помітно зросли інвестиції в державні облігації, портфель яких на кінець року сягнув 57,6 млрд грн., тоді як частка депозитних сертифікатів НБУ зменшилася.

Чистий кредитний портфель клієнтів становив 67,6 млрд грн, збільшившись за рік на 4,3 млрд грн Із них 2,6 млрд грн – це роздрібне кредитування, насамперед завдяки активній участі Банку в державній

ЗВІТ ПРО ДОХОДИ

Млн грн	2024	2023
Чистий процентний дохід до відрахувань у резерви під кредитні ризики	10,131	6,680
Чистий комісійний дохід	1,363	1,297
Інші операційні непроцентні доходи	1,030	1,194
Операційний дохід	12,521	9,171
Адміністративні та інші операційні витрати, в т.ч:	-5,512	-4,424
Витрати на персонал	-3,759	-2,942
Операційний прибуток до формування резервів на покриття збитків від знецінення та сплати податку на прибуток	7,010	4,747
Резерви на покриття збитків від знецінення	-1,096	-86
Податок на прибуток	-2,497	-2,725
Прибуток (збиток)	3,416	1,936

іпотечній програмі «єОселя», і майже 1,5 млрд грн – це збільшення кредитування клієнтів МСП порівняно з 2023 роком. Портфель коштів клієнтів зріс на 14,4 млрд грн, або на 8%, порівняно з 2023. Основним драйвером такого зростання стало збільшення залишків коштів клієнтів МСП і корпоративного бізнесу, які сягнули 132,7 млрд грн (+12,1 млрд грн за рік). Загалом зобов'язання Банку зросли на 11% і склали 183 млрд грн.

На кінець 2024 року власний капітал Банку склав 16,2 млрд грн, що на 5,3 млрд грн більше, ніж у попередньому році. Таке зростання відбулося насамперед завдяки фінансовому результату 2024 року і позитивній переоцінці цінних паперів у портфелі Банку.

БАЛАНСОВІ ПОКАЗНИКИ

Млн грн	2024	2023
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	49,729	35,054
Цінні папери	77,498	70,747
Кошти в кредитних установах	1,005	1,312
Кредити та аванси клієнтам	67,649	63,333
Інше	3,020	5,421
Усього активів	198,901	175,867
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Зобов'язання перед НБУ	0	0
Кошти кредитних установ	11,948	8,375
Кошти клієнтів	166,457	154,080
Інші зобов'язання	4,286	2,166
Зобов'язання	182,691	164,621
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	16,210	11,246
Усього зобов'язань і капіталу	198,901	175,867

ПРОФІЛЬ РИЗИКІВ ТА УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Банк побудував комплексну та адекватну систему управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, масштабу операцій, а також видам і складності операцій. Ця система охоплює виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль і мінімізацію всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку, визначаючи таким чином розмір капіталу, необхідного для достатнього покриття всіх суттєвих ризиків. Інтегрована, як важливий компонент управлінського процесу, система управління ризиками забезпечує достатній контроль і мінімізацію потенційних негативних наслідків. Вона взаємопов'язана з основними управлінськими процесами та функціями: операційними процесами, фінансовою діяльністю та стратегічним плануванням. Її ефективне функціонування дозволяє управляти ризиками на всіх рівнях, забезпечуючи стабільність і надійність в умовах непередбачуваних змін у фінансовому середовищі.

Основними цілями системи управління ризиками є:

- досягнення показників ефективності, закладених у бюджеті Банку, з урахуванням потенційних ризиків, забезпечуючи оптимальне співвідношення між ризиком та доходністю
- забезпечення дотримання встановлених Наглядовою радою ризик-апетиту та граничних показників ризику
- сприяння стабільному розвитку Банку відповідно до загальної стратегії, визначеної Наглядовою радою
- ефективне управління капіталом та ліквідністю Банку для підтримання його стабільної операційної діяльності.

Наша структура управління ризиками та контролю базується на моделі з трьома лініями захисту:

Перша лінія включає бізнес-підрозділи та допоміжні підрозділи Банку, які приймають на себе ризики, постійно ними управляють і підзвітні за результати своєї діяльності через постійне управління ризиками та звітність.

Друга лінія включає підрозділи з управління ризиками та департамент комплаєнсу, відповідальні за нагляд і мінімізацію ризиків відповідно до регуляторних вимог і внутрішніх політик.

Третя лінія включає департамент внутрішнього аудиту, завданням якого є незалежна перевірка і оцінка ефективності системи управління ризиками з метою забезпечення її надійності та дотримання встановлених стандартів.

Незалежність підрозділів другої лінії підтримується завдяки декільком заходам:

- Головний ризик-менеджер та Головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються безпосередньо Наглядовій раді Банку, що забезпечує їхню автономію та нагляд
- підрозділи контролю, Головний ризик-менеджер та Головний комплаєнс-менеджер організації та функціонально відокремлені від першої та третьої лінії захисту, що забезпечує їхню неупередженість
- підрозділи контролю, Головний ризик-менеджер та Головний комплаєнс-менеджер мають доступ до необхідної інформації, що дає їм змогу ефективно працювати та приймати обґрунтовані рішення.

СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Організаційна структура системи управління ризиками забезпечує чітке розмежування функцій, відповідальності та повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку і передбачає їх відповідальність відповідно до такого розмежування.

Суб'єктами системи управління ризиками є:

- Наглядова рада
- Комітет з управління ризиками Наглядової ради
- Правління
- Колегіальні органи Правління, які здійснюють управління кредитним, процентним, ринковим, операційним та інформаційним ризиками, і ризиком ліквідності
- Головний ризик-менеджер (CRO)
- Підрозділи з управління ризиками
- Головний комплаєнс-менеджер (CCO)
- Відповідальний працівник Банку з питань ПВК/ФТ
- Департамент комплаєнсу
- Департамент внутрішнього аудиту
- Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

СТРАТЕГІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Банк має чітку стратегію управління ризиками, яка окреслює цілі, ідентифікує суттєві ризики, притаманні його діяльності, визначає функціональну та організаційну структуру управління ризиками, встановлює підходи до визначення ризик-апетиту та встановлення граничних показників ризику, визначає вимоги до внутрішніх документів з питань управління ризиками, окреслює моделі і інструменти оцінки ризиків, систему звітності про ризики, включаючи стрес-тестування ризиків.

Стратегія управління ризиками Банку визначає такі види ризиків:

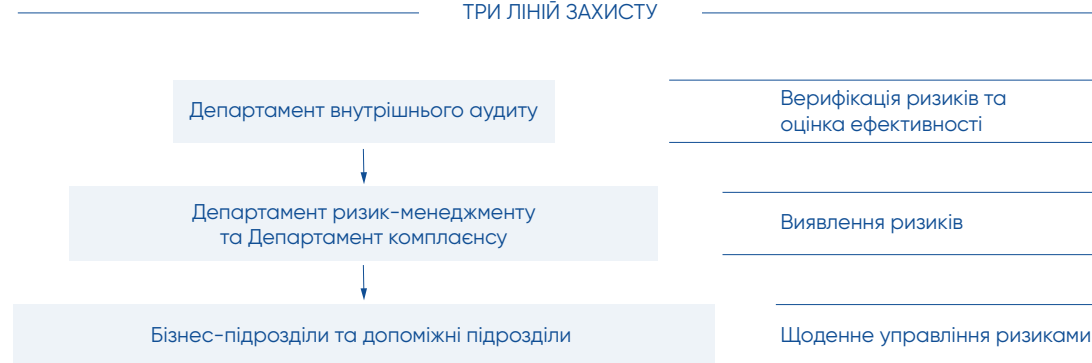
- кредитний ризик
- процентний ризик
- ринковий ризик
- ризик ліквідності
- операційний ризик
- комплаєнс-ризик
- ризик ВК/ФТ
- соціальний та екологічний ризики.

При оцінці всіх категорій ризиків Банк враховує ризик концентрації.

Банк оцінює ризик концентрації за такими напрямками:

- за окремими контрагентами та групами пов'язаних контрагентів;
- за бізнес-лініями та продуктами;
- за видами економічної діяльності (галузева концентрація) та географічними регіонами;
- за видами забезпечення виконання зобов'язань боржників і контрагентів;
- за видами валют.

ТРИ ЛІНІЇ ЗАХИСТУ



СУТТЄВІ РИЗИКИ

У Банку запроваджено методологію виявлення суттєвих ризиків, яка регламентує цей процес і визначає основні етапи, принципи та послідовність взаємодії учасників.

Ідентифікація суттєвих ризиків проводиться з метою:

- **забезпечення стабільності та надійності:** шляхом ідентифікації суттєвих ризиків Банк може розпізнати потенційні загрози його фінансовій стабільності та надійності
- **мінімізація збитків:** передбачає розробку стратегій, політик і заходів щодо мінімізації потенційних збитків, а також встановлення граничних показників та лімітів ризику
- **забезпечення довгострокової стійкості:** забезпечення ідентифікації, вимірювання (оцінки), моніторингу, звітності, контролю та мінімізації всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення обсягу капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).

Процес виявлення суттєвих ризиків відбувається не рідше одного разу на рік, одночасно із затвердженням річного фінансового плану (бюджету) Банку. Цей процес передбачає виявлення та перевірку наявних ризиків із метою складання вичерпного переліку суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку, який згодом затверджується Наглядовою радою Банку. Після затвердження Наглядовою радою, якщо ризик класифікується як суттєвий, Банк забезпечує розробку системи управління таким ризиком.

В 2024 році в межах регулярного процесу оцінки суттєвих ризиків на 2025 рік не було виявлено нових суттєвих ризиків. Однак, зважаючи на війну, що триває, Банк розширив сферу операційного ризику, включивши до неї новий ризик скорочення робочої сили, що відображає проактивний підхід Банку до врахування нових вимірів ризику в нестабільному середовищі.

Ризик-апетит, внутрішні ліміти ризиків та система звітування

Ризик-апетит Банку та граничні показники суттєвих ризиків визначаються/встановлюються Наглядовою радою на рівні Декларації схильності до ризиків.

Правління Банку забезпечує дотримання встановлених граничних показників суттєвих ризиків, а Департамент ризик-менеджменту здійснює належний контроль за дотриманням цих показників ризику.

Декларація схильності до ризиків визначає ризик-апетит Банку як сукупність граничних показників за кожним з суттєвих видів ризику з урахуванням наступного:

- загальний рівень ризик-апетиту повинен відповідати бізнес-моделі Банку, враховуючи наявні ресурси, такі як потреби в капіталі та ліквідності, та забезпечувати дотримання вимог НБУ, а також виконання зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, кредиторами та акціонерами
- апетит до ризику включає кількісні та якісні показники, що враховують такі аспекти, як достатність капіталу, ліквідність, операційна прибутковість, вартість ризику, дотримання встановлених регулятивних нормативів капіталу та ліквідності.

Правління та/або уповноважені колегіальні органи Правління встановлюють внутрішні ліміти ризиків в межах затвердженого ризик-апетиту та граничних показників ризику відповідно до встановлених повноважень.

Процедура ескалації є важливим механізмом управління ризиками на різних рівнях. Цей процес передбачає поетапне інформування колегіальних органів Правління та Наглядової ради Банку про наявні або потенційні порушення граничних показників ризику та внутрішніх лімітів ризиків для своєчасного вжиття відповідних заходів.

Наглядова рада Банку, Правління та перша лінія захисту приймають рішення на основі повної та достовірної звітності, яку готує Департамент ризик-менеджменту, що включає аналіз ризиків, оцінку впливу ризиків на фінансову діяльність та стратегію Банку, а також пропозиції щодо заходів з мінімізації та управління ризиками. Такий підхід забезпечує ефективне управління ризиками на всіх рівнях та сприяє стабільності діяльності Банку.

Інформаційна система управління ризиками та звітності забезпечує агрегування даних щодо ризиків Банку, а також своєчасне та достовірне вимірювання ризиків у звичайних і стресових ситуаціях. Важливою складовою інформаційної системи управління ризиками є звіт про профіль ризику Банку, який регулярно вноситься на розгляд колегіальних органів Правління, Правління, Комітету з управління ризиками Наглядової ради та Наглядової ради Банку. Звіт надає комплексну, актуальну, всебічну та цілісну картину щодо поточного стану всіх суттєвих ризиків Банку та їх управління.

Право вето

Ще однією важливою складовою процесу управління ризиками є право вето, яке має CRO.

CRO має право вето на рішення Правління та його колегіальних органів у випадках, визначених Наглядовою радою:

- порушення встановленого ризик-апетиту, граничних показників ризику та внутрішніх лімітів ризику
- порушення пруденційних нормативів НБУ та інших регуляторних обмежень, віднесених до компетенції підрозділів з управління ризиками
- порушення основних обмежень на кредитування, визначених Кредитною політикою Банку.

Таким чином, CRO має можливість активно впливати на управління ризиками та захист Банк від потен-

ційних загроз.

План відновлення

У Банку запроваджено систему індикаторів раннього попередження та індикаторів відновлення. Результати такого моніторингу постійно доводяться до відома Наглядової ради Банку. У 2024 році відповідно до вимог Національного банку України Банк розробив і затвердив оновлений План відновлення, який був сформований з урахуванням ситуації воєнного часу в країні, запровадження трирівневої структури капіталу та оновлених підходів до застосування стрес-сценаріїв, які наразі є актуальними для Банку. У межах Плану відновлення було розроблено план фінансування Банку в кризових ситуаціях.

Стрес-тестування ризиків

Стрес-тестування охоплює всю діяльність Банку, включаючи як балансові, так і позабалансові позиції, та враховує нюанси його продуктів та операцій. Банк проводить стрес-тестування кредитного ризику, ризику ліквідності, процентного ризику, ринкового ризику і операційного ризику. З огляду на повномасштабне вторгнення росії та відповідно до регуляторних вимог Національного банку України Банк призупинив на період воєнного часу стрес-тестування за всіма ризиками, за винятком операційного ризику, що є одним з основних інструментів управління цим видом ризику. У поточному році Банк планує відновити стрес-тестування за окремою програмою стрес-тестування, яка враховує поточну ситуацію та можливі негативні сценарії розвитку подій, для оцінки суттєвих ризиків, у тому числі з метою ефективного впровадження процесів ICAAP та ILAAP.

Достатність капіталу

У 2024 році відбулася знакова подія у сфері банківського регулювання: Україна зробила важливий крок до гармонізації з європейськими стандартами, імплементувавши Базель III. Це включало впрова-

В результаті цього переходу Банк дотримався нормативу капіталу та мінімальних пруденційних вимог щодо достатності капіталу: норматив достатності основного капіталу першого рівня (НОК1) на рівні не менше 5,625%, коефіцієнт достатності капіталу першого рівня (НК1) на рівні не менше 7,5% та норматив достатності регуляторного капіталу (НРК) на рівні не менше 9,25% (10% з 01.07.2025).

Протягом 2024 року Банк також дотримувався підвищених нормативів достатності капіталу, встановлених НБУ за результатами оцінки стійкості найбільших банків України у 2023 році (перше стрес-тестування банків із початку повномасштабної війни) відповідно до розробленої Банком Програми капіталізації/реструктуризації. Ця програма передбачає досягнення нормативу достатності регулятивного капіталу на рівні не менше 12,7% та утримання цього значення до 31.03.2026.

Встановлені Банком цільові значення нормативів достатності капіталу визначають максимальний рівень ризику, прийнятний для Банку (у відсотках від нормативу достатності капіталу).

Під час дії воєнного стану Банк не допустив жодних порушень нормативів достатності капіталу, оскільки капітал є основним ресурсом для покриття суттєвих ризиків і відповідає чинній Програмі капіталізації/реструктуризації.

Станом на 1 січня 2024 року Банк здійснив оцінку внутрішньої достатності капіталу в межах впровадження процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP). Результати розрахунків свідчать, що економічний капітал є достатнім для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних Банку. За результатами оцінки капіталу за базовим сценарієм при збереженні регулятивних вимог (з регуляторної точки зору) Банк визначив, що поточний рівень капіталу є достатнім для дотримання регулятивних вимог за базовим сценарієм з урахуванням цільових рівнів

достатності капіталу, передбачених чинною програмою капіталізації/реструктуризації.

Результати оцінки капіталу з регуляторної точки зору з урахуванням стресового сценарію свідчать про несуттєву потребу в капіталі з огляду на необхідність підтримки підвищеного цільового рівня достатності капіталу, яку Банк здатен покрити за рахунок фінансового результату діяльності протягом наступного фінансового періоду.

Протягом 2024 року Банк дотримувався чинного Плану підтримки достатності капіталу, який передбачає моніторинг досягнення достатнього рівня капіталу за результатами процесу ICAAP за допомогою фінансового результату Банку, незважаючи на зміни в податковому законодавстві, що визначають збільшення ставки податку на прибуток для банківської системи України до 50% від чистого прибутку в 2024 році.

Дивідендна політика Банку

Банк не приймав рішення про виплату дивідендів із 2004 року. Однак прибуток поточного року є основним джерелом формування капіталу. Рішення про виплату дивідендів приймаються Загальними зборами акціонерів з урахуванням вимог щодо підтримання нормативу достатності капіталу Банку.

КРЕДИТНИЙ РИЗИК

Кредитний ризик – це ймовірність виникнення збитків або додаткових витрат, недоотримання запланованих доходів через невиконання позичальником/контрагентом зобов'язань відповідно до умов договору.

Система управління кредитним ризиком

У Банку впроваджена комплексна система управління кредитним ризиком, яка включає ідентифікацію, вимірювання, моніторинг, контроль, звітність та мінімізацію кредитного ризику, розрахунок резервів і пруденційного кредитного ризику, перегляд кредитів, стрес-тестування, кредитне адміністрування, зачасне виявлення та управління непрацюючими активами (NPA), а також взаємодію між автономними структурними підрозділами та колегіальними органами Банку в процесі управління кредитним ризиком.

Метою управління кредитним ризиком є підтримання прийнятного рівня кредитного ризику та балансу між ризиками активних операцій та їх прибутковістю.

Стратегія, ризик-апетит та внутрішні ліміти

Граничні показники кредитного ризику включають наступні:

- максимальне значення показника вартість ризику (Cost of Risk)
- граничний обсяг непрацюючих активів
- максимальний обсяг концентрацій на одного позичальника/групу позичальників, галузевих, географічних і продуктових концентрацій.

Банк не здійснює активні операції, що заборонені діючою редакцією Кредитної політики, та застосовує поглиблений аналіз економічної доцільності та ризиковості операцій, параметри яких відхиляються від встановлених Кредитною політикою.

Внутрішні ліміти кредитного ризику встановлені для контролю дотримання граничних в розрізі бізнес сегментів з урахуванням географічної, галузевої та продуктової концентрації.

Інструменти управління кредитним ризиком

Банк контролює, оптимізує та зменшує збитки, що виникають внаслідок кредитного ризику, використовуючи такі інструменти:

- встановлення внутрішніх лімітів кредитного ризику, які мають на меті не призвести до порушень граничних показників кредитного ризику
- андерайтинг, структурування кредитів
- залучення достатнього та ліквідного заставного

майна у якості забезпечення кредитів

- формалізація процесу кредитування та встановлення ефективного контролю над виконанням кожної фази операції
- своєчасне здійснення реструктуризацій активних операцій для позичальників, які зазнали впливу війни, але готові обслуговувати борг та мають перспективи відновлення
- систематичний та своєчасний моніторинг якості кредитного портфелю, а також регулярного моніторингу та підтвердження моделей, що використовуються для ідентифікації та оцінки кредитних ризиків
- проведення аналізу тенденцій та значень ключових індикаторів ризику
- ефективна робота з проблемною заборгованістю
- обмеження повноважень відповідних колегіальних органів/уповноважених осіб з прийняття кредитних рішень.

ЛІМІТ ПОВНОВАЖЕНЬ, МЛН ГРН

Колегіальний орган/ Уповноважені особи	Ризикові операції		Безризикові операції		Пов'язані з банком особи
	Робочий портфель	Портфель НПА	Робочий портфель	Портфель НПА	
Наглядова Рада	> 1,000	> 850	> 10% активів за даними останньої річної фінансової звітності АБ "УКРГАЗБАНК"	> 10% активів за даними останньої річної фінансової звітності АБ "УКРГАЗБАНК"	> 200
Правління	≤1,000	≤ 850	≤ 10% активів за даними останньої річної фінансової звітності АБ "УКРГАЗБАНК"	≤ 10% активів за даними останньої річної фінансової звітності АБ "УКРГАЗБАНК"	≤ 200
Кредитна Рада/ Комітет НПА	≤ 250 (КМСБ) ≤ 50 (РБ)	≤ 250 (КМСБ) ≤ 50 (РБ)	≤ 10,000 (КМСБ)	≤ 850 (КМСБ) ≤ 50 (РБ)	≤ 200 (КМСБ) ≤ 50 (РБ)
Інші колегіальні органи/ Уповноважені особи	≤ 30	-	≤ 250 (КМСБ) ≤ 30 (РБ)	-	≤ 200 (КМСБ) ≤ 30 (РБ)

КМСБ – корпоративний, малий та середній бізнес, РБ – роздрібний бізнес

Делегування повноважень

Для забезпечення ефективності кредитного процесу і контролю ризиків кредитних операцій в Банку впроваджена система делегування повноважень на проведення (здійснення) та зміну умов активних операцій.

Наглядова рада Банку приймає рішення про здійснення активних операцій. Наглядовою радою встановлено ліміт максимального розміру активної операції на одного контрагента, яка може бути здійснена за рішенням Правління.

Правлінням встановлені ліміти повноважень колегіальних органів Правління Банку/ працівників Банку з метою оптимізації кредитного процесу, вдосконалення бізнес-процесів та системи внутрішнього контролю. Такі повноваження встановлені в розрізі активних операцій (кредитні операції, операції з банками), типу активної операції (ризикова/безризикова), статусу портфеля (робочий, непрацюючі кредити) та окремо для операцій з пов'язаними з Банком особами.

Кредитна політика та операції з пов'язаними особами

Мета Кредитної політики Банку полягає у встановленні загальних принципів і правил здійснення активних операцій Банку.

Кредитна політика визначає:

- цільові ринки та напрями кредитування

- принципи здійснення кредитних операцій Банку з метою управління кредитними ризиками
- загальні критерії прийнятності кредитування
- принципи управління ризиком концентрації
- загальні умови здійснення активних операцій: цінові умови, строки, обсяги, види забезпечення та рівень забезпечення (покриття) заборгованості
- порядок ухвалення рішень щодо здійснення активних операцій і делегування повноважень щодо здійснення активних операцій.

Банк здійснює кредитні операції відповідно до Кредитної політики з дотриманням таких принципів кредитування:

- належне середовище для управління кредитними ризиками
- культура управління ризиками
- виважений процес кредитування
- адекватне ціноутворення та баланс між ризиком і дохідністю
- адекватна оцінка, моніторинг і контроль кредитного ризику
- дотримання чинного законодавства та нормативно-правових актів.

Банк продовжує реалізовувати стратегію сталого банкінгу, визнаючи важливість підвищення ресурсоефективності української економіки та досягнення енергетичної безпеки, а також враховуючи значний невикористаний потенціал для інвестицій у проекти сталого розвитку.

Банк застосовує збалансований підхід до кредитних операцій із пов'язаними сторонами. Банк визначає пов'язані сторони на основі критеріїв МСФЗ і пруденційних норм. Операції з пов'язаними з Банком особами здійснюються на ринкових умовах.

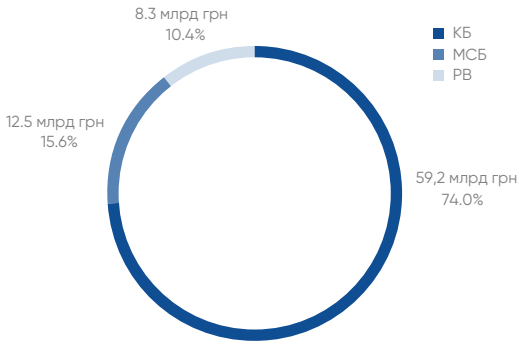
Кредитний портфель

Відповідно до бізнес-моделі та профілю ризиків Банк виділяє в структурі кредитного портфеля такі сегменти: корпоративний бізнес (КБ), малий та середній бізнес (МСБ), роздрібний бізнес (РБ).

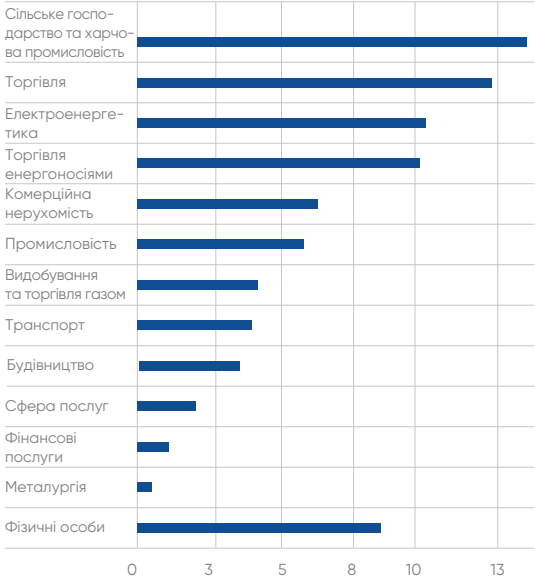
Банк також сегментує кредитний портфель за галузями економіки. Напрями кредитування за секторами економіки визначаються Банком на основі індивідуального підходу до аналізу галузевих ризиків.

Частка непрацюючих активів у портфелі з моменту повномасштабного вторгнення зросла з 10% на кінець 2021 до 20% на кінець 2024 року. Після трьох років повномасштабного вторгнення період невизначеності щодо стану бізнесу позичальників та їхньої спроможності обслуговувати заборгованість закінчився. Більшість клієнтів або відновили погашення кредитів, або деякі кредити були класифіковані як непрацюючі.

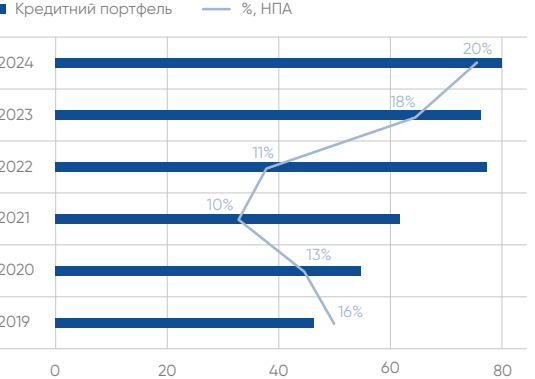
КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ, 2024



РОЗПОДІЛ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЮ ПО ГАЛУЗЯМ ЕКОНОМІКИ, МЛРД ГРН



КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ ТА ДІНАМІКА НПА, МЛРД ГРН



Кредитний портфель корпоративного бізнесу

Станом на 1 січня 2025 року частка державних підприємств у кредитному портфелі становила 27%. Протягом усього періоду з початку повномасштабної війни обсяг кредитного портфеля корпоративного бізнесу демонстрував позитивну динаміку. Приріст портфеля (брутто) за 3 роки склав 12,4 млрд грн (+26,4%), досягнувши 59,2 млрд грн станом на 1 січня 2025 року. За повний останній рік (2024 порівняно з 2023) відбулося незначне зростання кредитного портфеля на 1,1 млрд грн. (+2%). Частка непрацюючих активів станом на 1 січня 2025 року складає 24% (+7% з початку року) та становить 14,5 млрд грн (+4,6 млрд грн).

Станом на 1 січня 2025 року коефіцієнт концентрації ТОП-20 економічних груп становить 62%. На частку ТОП-4 галузей припадає 63% загального корпоративного бізнес-портфеля (торгівля – 18%, енерготрейдинг – 16,2%, електроенергетика – 15,4% (у т.ч. відновлювані джерела енергії – 9,2%), сільське господарство та харчова промисловість – 13,2%). Кое-

фіцієнт концентрації кредитного портфеля корпоративного бізнесу в іноземній валюті станом на 1 січня 2025 року становить 53% (на 1 січня 2024 року – 52%).

Кредитний портфель малого та середнього бізнесу

Протягом усього періоду з початку повномасштабної війни обсяг кредитного портфеля МСБ демонстрував позитивну динаміку. Станом на кінець 2024 року кредитний портфель МСБ збільшився на 1,5 млрд грн, сягнувши 12,5 млрд грн станом на 1 січня 2025 року.

Станом на 1 січня 2025 року частка непрацюючих активів становила 11% (-3,5 в.п. за рік) і склала 1,38 млрд грн (-0,23 млрд грн). Станом на 1 січня 2025 року сума кредитів, виданих з початку воєнного стану, становить 9,6 млрд грн (з них 6,0 млрд грн – у 2024 році). Частка непрацюючих активів у нових виданих кредитах становить 1,4% або 0,13 млрд грн.

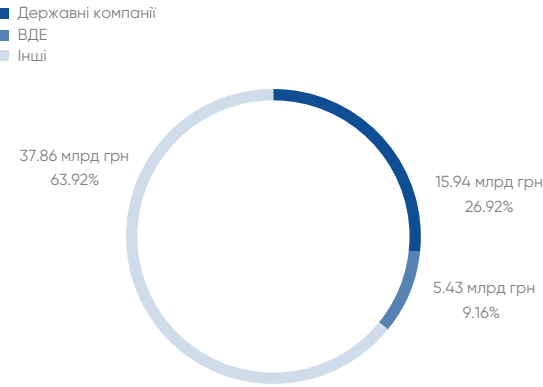
Як і в довоєнний період, основним драйвером кредитного портфеля МСБ залишається державна про-

грама «Доступні кредити 5-7-9%», спрямована на підтримку бізнесу шляхом часткової компенсації державою відсотків за кредитами. Станом на 1 січня 2025 року обсяг портфеля «Доступні кредити 5-7-9%» склав 8,6 млрд грн (у тому числі 4,8 млрд грн у 2024 році) і становить 69% від загального кредитного портфеля МСБ. Водночас Банк має намір поступово зменшувати концентрацію на цій програмі. Крім того, програма трансформується на державному рівні, обмежуючи фінансування оборотного капіталу та зосереджуючись на інвестиційних кредитах. Також у 2024 році повернули обмеження на максимальний розмір державної допомоги, яку може отримати позичальник.

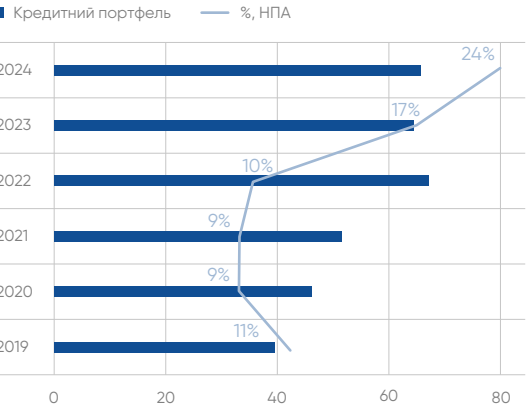
Окрім згаданої програми компенсації Банк співпрацює з багатьма державними та міжнародними установами. Зокрема, в сегменті МСБ Банк використовує гарантійні механізми Кабінету Міністрів України (основний драйвер серед гарантійних механізмів, що забезпечує кредити МСБ на загальну суму 4,1 млрд грн або 33% у загальному портфелі МСБ

станом на 1 січня 2025 року), Європейського інвестиційного банку, Фонду розвитку підприємництва, Європейського банку реконструкції та розвитку, Фонду часткового гарантування кредитів для агропромислового комплексу, а також механізм страхування від Експортно-кредитного агентства.

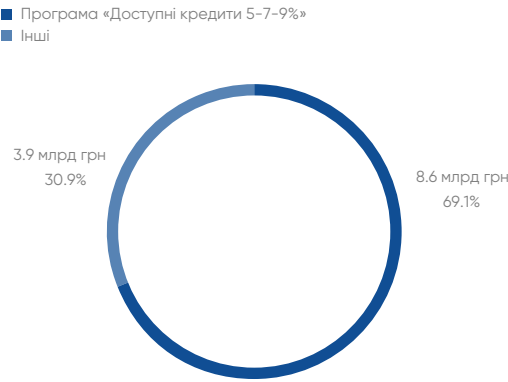
КОРПОРАТИВНИЙ КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ, 2024



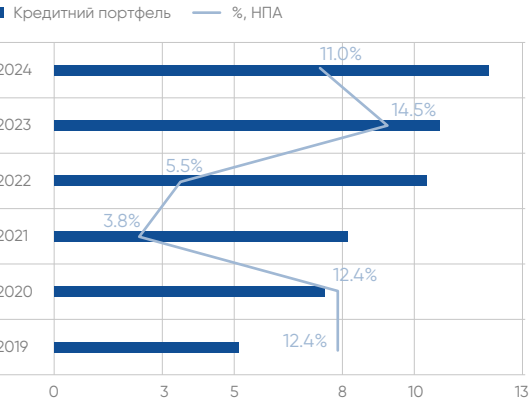
КОРПОРАТИВНИЙ КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ ТА ДІНАМІКА НПА, МЛРД ГРН



МСБ КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ, 2024



МСБ КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ ТА ДІНАМІКА НПА, МЛРД ГРН



Роздрібний кредитний портфель

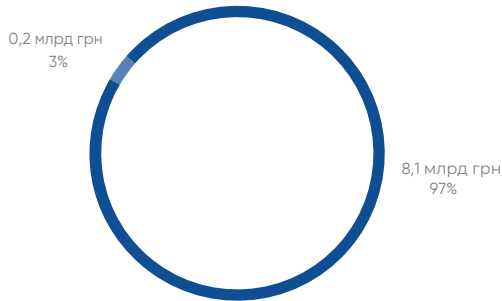
За результатами 2024 року роздрібний кредитний портфель збільшився на 1,5 млрд грн і станом на 1 січня 2025 року склав 8,3 млрд грн, перевищивши довоєнний рівень. На 1 січня 2025 року частка непрацюючих активів становить 6,2%.

Портфель непрацюючих активів переважно складається з валютного іпотечного портфеля, виданого до 2009 (Legacy), на який впливають законодавчі обмеження щодо звернення стягнення на майно та стягнення заборгованості, а також портфеля кредитних карток, виданих до 24 лютого 2022 р., на який негативно вплинула ситуація в країні.

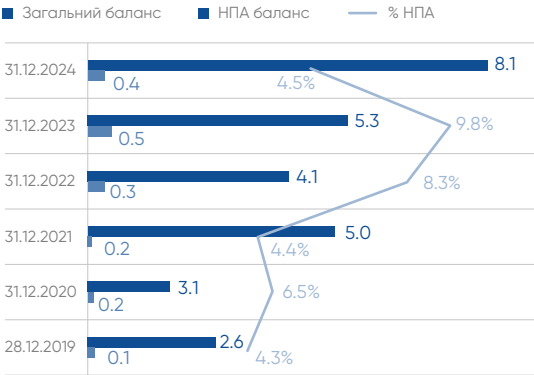
Основним драйвером зростання кредитного портфеля РБ є кредитування за державною іпотечною програмою «єОселя». Запущена в жовтні 2022 р. під час воєнного стану, «єОселя» є ключовим інструментом забезпечення українців доступним житлом і стимулювання національної економіки.

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ РОЗДРІБНИХ КРЕДИТІВ, 2024

■ Новий портфель ■ Legacy портфель



РОЗДРІБНИЙ* КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ ТА ДІНАМІКА НПА, МЛРД ГРН

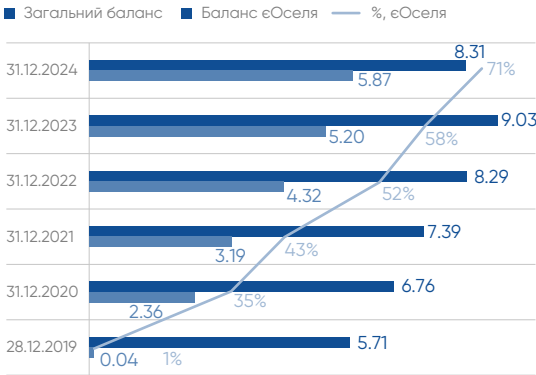


* Нові кредити, за винятком Legacy портфеля

Станом на 1 січня 2025 року частка іпотечних кредитів за програмою «єОселя» в загальному роздрібному кредитному портфелі склала 71%.

Банк зосереджений на цифровізації (наскрізній) процесу роздрібного кредитування, включаючи скорочення часу для отримання кредиту та використання альтернативних каналів обслуговування клієнтів, наприклад, мобільного додатку. У масовому сегменті (незабезпечені кредити) Банк використовує свої скорингові карти для оцінки кредитного ризику (включаючи, але не обмежуючись, скоринг заявок, поведінковий скоринг і скорингові моделі EWS).

«ОСЕЛЯ ЗБЕРІГАЄ ТЕНДЕНЦІЮ ДОВГО-СТРОКОВОГО КРЕДИТУВАННЯ, МЛРД ГРН



Управління ризиком забезпечення по кредиту

Банк регулярно проводить переоцінку заставних активів та здійснює моніторинг наявності застави та її стану шляхом фактичного огляду. За результатами перевірки відповідальні працівники готують відповідні звіти, що є одним із методів контролю ризику ліквідності та моніторингу змін кон'юнктури ринку застави. Процес побудований таким чином, що зовнішні оцінювачі проводять оцінку та переоцінку, а внутрішні оцінювачі (працівники банку) перевіряють результати. Аутсорсингова компанія в основному здійснює моніторинг наявності застави та її стану.

Методи управління заставним ризиком включають в себе наступне:

- диверсифікація заставного майна
- впровадження та дотримання вимог щодо прийнятності застави та визначення її вартості
- проведення первинної оцінки та періодичної переоцінки заставного майна - верифікація вартості майна
- акредитація незалежних оцінювачів
- моніторинг (періодичні перевірки) заставного майна

- експертиза правовстановлюючих документів на заставу
- страхування предмету застави
- бек-тестування вартості майна
- моніторинг заміни (ротатії) оцінювача після двох послідовних оцінок одного й того самого майна одним і тим самим оцінювачем.

Попередження виникнення непрацюючих активів

З метою завчасного виявлення та попередження виникнення непрацюючих активів Банк впровадив систему раннього попередження як на рівні портфеля, так і на індивідуальній основі. Система раннього попередження спрямована на своєчасне виявлення випадків невиконання (або неналежного виконання) контрагентом своїх зобов'язань, оцінку їх впливу на кредитоспроможність контрагента й інформування структурних підрозділів Банку, задіяних у кредитному процесі, про виявлені ризики, що дозволяє Банку адекватно оцінювати рівень кредитного ризику та здійснювати превентивні заходи.

Робота з НПА

Для управління непрацюючими активами Банк визначає непрацюючі активи як проблемні та реструктуризовані.

Проблемними вважаються кредити, прострочені на 90 і більше днів або з іншими негативними факторами, такими як банкрутство.

Банк визначає заборгованість як реструктуризовану, якщо позичальник ініціював реструктуризацію кредиту в зв'язку з середньо- або довгостроковими фінансовими проблемами.

Основними етапами роботи з НПА є:

- присвоєння кредитній операції статусу проблемної та передача її до Департаменту по роботі з проблемними активами
- визначення плану заходів врегулювання НПА
- врегулювання НПА в порядку, визначеному планом.

Методи стягнення є стандартними: позасудове врегулювання, дистанційна робота, судові розгляди та примусове стягнення, продаж фінансових активів та списання безнадійної заборгованості.

Для управління непрацюючими активами Банк щорічно розробляє та затверджує стратегію управління непрацюючими активами й операційний план.

Під час воєнного стану Банк не переглядає стратегію управління непрацюючими активами через невизначеність, пов'язану з військовими ризиками, але щорічно оновлює свій операційний план.

Департамент ризик-менеджменту здійснює контроль за реалізацією стратегії управління непрацюючими активами та виконанням операційного плану підрозділами з управління непрацюючими активами.

Особливості роботи з проблемною заборгованістю роздрібного бізнесу та МСБ

Для забезпечення повернення простроченої заборгованості Банк здійснює дистанційну взаємодію з боржником шляхом телефонних дзвінків, SMS-повідомлень, інформаційних і мотиваційних листів (у тому числі електронною поштою), листів-вимог, а також співпраці з колекторськими агентствами.

Стратегії управління простроченою заборгованістю реалізуються в розрізі продуктів/сегментів і спрямовані на максимізацію грошових надходжень і мінімізацію перетікання кредитів в наступні корзини прострочення боргу (forward rate, %).

Резерви та пруденційний кредитний ризик

Розрахунок резервів і пруденційного кредитного ризику здійснюється з використанням моделей очікуваних кредитних втрат. Банк окремо розраховує резерви за МСФЗ 9 та пруденційний кредитний ризик. Чистий кредитний ризик, що визначається як різниця між резервами згідно з МСФЗ 9 та пруденційним кредитним ризиком, алокується на капітал Банку. Наразі в Банку відсутній чистий кредитний ризик.

РОЗПОДІЛ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЮ 2021-2024, МЛРД ГРН

Тип	2021	2022	2023	2024
Весь портфель	61.77	77.69	75.87	80.05
стадія 1 та 2	56.17	58.11	55.80	62.81
стадія 3	5.60	19.58	20.07	17.24
Усього нарахувань	5.88	12.93	12.53	12.40
стадія 1 та 2	1.88	1.09	0.37	0.84
стадія 3 і POCI	4.00	11.85	12.16	11.55
Частка стадії 3	91%	25.2%	26.5%	21.5%
Покриття резервом стадії 3	105.1%	66.1%	62.5%	71.9%
Корпоративний бізнес	46.87	61.20	58.09	59.23
стадія 1 та 2	43.19	46.10	42.28	44.36
стадія 3	3.68	15.10	15.81	14.87
Всього нарахувань	4.07	9.52	9.69	10.67
стадія 1 та 2	1.76	0.84	0.32	0.75
стадія 3 і POCI	2.31	8.68	9.37	9.91
Частка стадії 3	79%	24.7%	27.2%	25.1%
Покриття резервом стадії 3	110.7%	63.0%	61.3%	71.7%
МСП	8.39	10.78	11.01	12.51
стадія 1 та 2	8.00	8.35	8.60	10.59
стадія 3	0.39	2.44	2.42	1.92
Усього нарахувань	0.37	1.61	1.36	1.30
стадія 1 та 2	0.10	0.14	0.03	0.06
стадія 3 і POCI	0.27	1.47	1.33	1.25
Частка стадії 3	4.7%	22.6%	21.9%	15.4%
Покриття резервом стадії 3	95.5%	66.2%	56.5%	68.0%
Роздрібний бізнес	6.51	5.71	6.76	8.31
стадія 1 та 2	4.99	3.67	4.92	7.86
стадія 3	1.53	2.04	1.84	0.45
Усього нарахувань	1.43	1.80	1.48	0.43
стадія 1 та 2	0.02	0.11	0.02	0.04
стадія 3 і POCI	1.42	1.69	1.46	0.39
Частка стадії 3	23.4%	35.8%	27.2%	5.5%
Покриття резервом стадії 3	94.0%	88.1%	80.3%	94.3%

Для оцінки та ефективного управління кредитним ризиком у Банку впроваджена система збору та аналізу необхідної інформації щодо складових кредитного ризику як на рівні окремих контрагентів, так і на рівні портфеля. Ця система ґрунтується на принципах і рекомендаціях Базельського комітету з банківського нагляду. Наразі кредитний ризик оцінюється як керований, проте він залишається суттєвим через повномасштабну війну, що триває. З моменту її початку Банк абсорбував основну частину цього ризику, загальний обсяг сформованих резервів за активними операціями становить 7 млрд грн., що переважно відображено у фінансовій звітності за 2022 рік.

РИЗИК ЛІКВІДНОСТІ

Ризик ліквідності – це ризик, який виникає через неспроможність Банку своєчасно виконати свої зобов'язання, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через неспроможність управляти незапланованим відтоком коштів, зміною джерел фінансування та/або виконанням позабалансових зобов'язань.

Стратегія, ризик-апетит та внутрішні ліміти

У Банку функціонує ефективна, комплексна та достатня система управління ризиком ліквідності, яка враховує особливості бізнес-моделі, масштаби діяльності, види та складність операцій та яку інтегровано до загальної системи управління ризиками Банку.

Аналіз ризику ліквідності проводиться постійно з метою ухвалення своєчасних та адекватних управлінських рішень, спрямованих на мінімізацію ризику ліквідності та зменшення розміру потенційних збитків, додаткових втрат, недоотримання запланованого доходу та інших факторів ризику ліквідності.

Ризик-апетит щодо ризику ліквідності включає мінімальні значення коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) в усіх валютах та окремо в іноземних валютах, тривалість періоду повного та своєчасного виконання Банком своїх платіжних зобов'язань у стресовій ситуації, коефіцієнт чистого стабільного фінансу-

вання (NSFR), а також ліміти на показники концентрації у зобов'язаннях.

Внутрішні ліміти Банку структуровані таким чином, щоб контролювати максимальний розрив ліквідності на визначений горизонт у кожній значимій валюті, встановлюються додаткові рівні для контролю прийнятного рівня концентрації з урахуванням специфіки діяльності Банку, а також забезпечується моніторинг обсягу наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів.

Управління ризиком ліквідності здійснює Комітет з управління активами та пасивами.

З 2025 року буде впроваджено процес оцінки достатності внутрішньої ліквідності ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) для оцінки достатності внутрішньої ліквідності як з економічної, так і з регуляторної точок зору, включаючи моделювання стрес-сценаріїв і несприятливих сценаріїв.

Результати цього процесу будуть враховані при оновленні Декларації схильності до ризиків та в інших процесах управління ризиками в Банку.

Процес управління ризиком ліквідності

З метою обмеження ризику ліквідності Банк використовує різні джерела фінансування на додаток до своєї основної депозитної бази. Банк здійснює управління ліквідністю (оцінює ліквідність протягом операційного дня) щоденно, беручи до уваги залишки коштів на кореспондентських рахунках та плани надходжень і відтоків коштів. Управління поточною ліквідністю на строк до 1 місяця здійснюється шляхом визначення потреби Банку в ліквідних коштах і розміру розриву ліквідності протягом зазначеного періоду. Управління ліквідністю на період більше 1 місяця здійснюється шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів і розробки заходів щодо підтримання належного та достатнього рівня ліквідності Банку в майбутньому.

Основні інструменти оцінки та вимірювання ризику ліквідності

Банк використовує наступні інструменти для оцінки ризику ліквідності:

- аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, встановлених НБУ, включаючи контроль за структурою та змінами нормативів ліквідності
- аналіз ризику ліквідності Банку протягом операційного дня. Казначейство щоденно формує платіжний календар як для всіх валют загалом, так і для значимих валют
- GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення. Така неузгодженість оцінюється за всіма валютами загалом, так і в розрізі значимих валют на певних часових інтервалах як розбіжність між обсягами активів і пасивів
- аналіз концентрації зобов'язань Банку в розрізі значимих контрагентів, типів контрагентів, значимих інструментів, груп продуктів зі спільними характеристиками, значимих вкладників
- визначення умовно стабільної суми залишків коштів без визначеного строку погашення з урахуванням ризику концентрації та відтоку волатильної частини таких залишків під час оцінки ліквідності
- розрахунок прогнозного дисбалансу ліквідності на певний період з урахуванням планової інформації про основні грошові потоки від клієнтів та припущень щодо відтоку коштів.

В умовах воєнного стану Банк вчасно та в повному обсязі виконував усі свої зобов'язання перед клієнтами, а значні відтоки коштів клієнтів, що іноді траплялися, компенсувалися за рахунок наявних стандартних інструментів регулювання ліквідності з боку НБУ.

Банк забезпечує дотримання лімітів ризику ліквідності шляхом прогнозних розрахунків нормативів ліквідності відповідно до бюджету Банку та з урахуванням очікуваних грошових потоків.

РИНКОВИЙ РИЗИК

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансових інструментів будуть коливатися у зв'язку зі змінами ринкових змінних, таких як процентні ставки, валютні курси та дохідність цінних паперів.

Банк класифікує позиції, що зазнають впливу ринкового ризику, на торгові та неторгові портфелі.

Ринкові ризики за неторговими позиціями управляються та контролюються за допомогою аналізу чутливості. Банк визнає найбільш матеріальним видом ринкового ризику валютний ризик (сукупно за інструментами банківської та торгової книги).

Стратегія, ризик-апетит та внутрішні ліміти

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 та величини очікуваних втрат за валютним ризиком інструментів у банківській книзі. Ризик-апетит за інструментами торгової книги встановлений як максимальні значення негативної сукупної переоцінки справедливої вартості фінансових інструментів типу «своп», показників ризику боргових інструментів за процентним ризиком торгової книги, та очікуваних втрат за валютним ризиком інструментів у торговій книзі. Величина очікуваних втрат розраховується за власними розробленими параметричними моделями Банку на основі статистичних моделей оцінки ризиків. Для цілей моніторингу досягності визначеного ризик-апетиту, Банк встановлює внутрішні ліміти ризиків для контролю рівня утилізації ринкового ризику, значення яких встановлюється та контролюється комітетом з питань управління активами та пасивами.

Поділ на банківську та торгову позиції

Банк управляє ринковим ризиком за допомогою інструментів банківської та торгової книги.

Торгова книга включає фінансові інструменти, які одночасно відповідають таким загальним критеріям:

- відсутність юридичних обмежень на продаж або повне хеджування
- проведення щоденної переоцінки справедливої вартості з відображенням результату через прибутки/збитки
- утримання фінансових інструментів у торговій книзі з метою подальшого продажу протягом короткого періоду та отримання прибутку від короткострокових цінових коливань
- фіксація арбітражних прибутків або хеджування ризиків від утримання інструментів для досягнення вищезазначеної мети.

Наразі Банк відносить до торгової книги портфеля такі операції:

- операції з обміну іноземних валют/банківських металів на валютному ринку України та міжнародних ринках
- «своп»-операції з обміну іноземних валют/банківських металів на валютному ринку України та міжнародних ринках.

З метою ефективного управління ринковими ризиками та максимізації отримання прибутку від операцій з фінансовими інструментами, віднесеними до торгової книги, виокремлено функціональний підрозділ – трейдинг-деск.

Цільовими напрямками діяльності трейдинг-деск є укладання угод та проведення операцій з метою подальшого продажу протягом короткого проміжку часу та/або отримання прибутку від короткострокових коливань ціни, та/або фіксування арбітражного прибутку, та/або хеджування ризиків від утримання інструментів торгової книги та/або за дорученням клієнтів/інших структурних підрозділів Банку на грошових, валютних та фондових ринках.

Основні інструменти оцінки та вимірювання ринкового ризику

Банк здійснює вимірювання ринкового ризику як в цілому за всіма видами цього ризику, так і в розрізі кожного з його видів. Банк використовує під час вимірювання ринкових ризиків припущення, що відповідають історичній ринковій та власній статистиці Банку.

Для оцінки ризику волатильності, фондового, валютного та товарного ризиків застосовується метод вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), який за необхідності доповнюється розрахунком методом очікуваних втрат (Expected Shortfall, ES). Даний метод застосовується Банком для вимірювання максимальної очікуваної суми втрат від позицій в інструментах, що є чутливими до зміни факторів ринкового ризику, на заданому часовому горизонті. Розрахунок здійснюється не рідше одного разу на місяць департаментом ризик-менеджменту.

При вимірюванні VaR та ES для позицій ринкового ризику забезпечуються наступні мінімальні числові характеристики:

- довірча ймовірність – не нижче ніж 99% для VaR та 97,5% для ES;
- глибина статистичної вибірки – не менш ніж 250 спостережень за період, не менший ніж один календарний рік.

У зв'язку із діючими методологічними підходами щодо розрахунку пруденційних лімітів відкритої валютної позиції згідно вимог НБУ та обмеженнями, що впроваджені НБУ на період воєнного стану з метою стабілізації ситуації на валютному ринку, Банк має обмежений доступ до інструментів управління валютним ризиком та підтримує вимушено коротку відкриту позицію. Банк закладає відповідні підвищенні валютні ризики при визначенні ризик-апетиту, а також консерватно враховує обмежені вимоги щодо управління ринковим ризиком при оцінках капіталу Банку.

ПРОЦЕНТНИЙ РИЗИК ДЛЯ 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. Види процентного ризику:

- Ризик розривів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) або зміни величини індексу процентної ставки (для інструментів із плаваючою процентною ставкою) активів, зобов'язань та позабалансових позицій в банківській книзі. Банк здійснює розрахунок ризику розривів з урахуванням того, чи відбуваються зміни процентних ставок послідовно за всією кривою дохідності (паралельний ризик), чи диференційовано за періодами зі змінюю в нахилі та формі кривої дохідності (непаралельний ризик)
- Базисний ризик, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими
- Ризик опціонності, який виникає через проведення Банком операцій з опціонами (автоматичний ризик опціонності) або наявності вбудованих опціонів в стандартних продуктах банку (поведінковий ризик опціонності).

Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Ризик-апетит та внутрішні ліміти

Ризик-апетит щодо ризику процентної ставки банківської книги включає показники чутливості чистого процентного доходу та економічної вартості капіталу до паралельних/непаралельних зсуву кривих дохідності в основних валютах.

Для цілей моніторингу досяжності визначеного ризик-апетиту, Банк встановлює внутрішні ліміти ризиків для контролю рівня утилізації процентного ризику банківської книги, у тому числі як відносну величину від планового річного чистого процентного доходу згідно Бюджету та від розміру регулятивного капіталу Банку.

Основні інструменти оцінки та вимірювання процентного ризику

Банк вимірює процентний ризик як величину зміни економічної вартості капіталу Банку (метод EVE) та чистого процентного доходу Банку (метод NII) на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок, у тому числі за стрес-сценаріями.

Для оцінки процентного ризику Банк використовує наступні інструменти (але не виключно):

- GAP-аналіз – для оцінки зміни чистого процентного доходу Банку (NII)
- Метод модифікованої дюрації – для оцінки зміни економічної вартості капіталу банку (EVE).

Для вимірювання показників чутливості EVE та NII застосовуються щонайменше чотири сценарії зміни процентної ставки:

- паралельний шок вгору
- паралельний шок вниз
- шок коротких ставок вгору
- шок коротких ставок вниз.

Банк прагне мінімізувати процентний ризик шляхом контролю за рівнем переоцінки активних операцій надаючи кредити за плаваючими ставками, та з урахуванням очікуваних тенденцій щодо напрямку руху ключової ставки. Так більше половини працюючого кредитного портфелю Банку на звітну дату (60%) склали кредити із плаваючими ставками за індексами UIRD 12 місяців, UIRD 3 місяці та обліковою ставкою НБУ.

Банк здійснює ціноутворення активних операцій з урахуванням вартості ресурсів, покриття адміністративних витрат, премії на покриття ризиків та маржі прибутку.

ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК

Операційний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів внаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників або інших осіб, збоїв у роботі систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Операційний ризик включає юридичний ризик, ризик інформаційно-комунікаційних технологій та ризик інформаційної безпеки.

Метою управління операційним ризиком в Банку є: створення комплексної, адекватної розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку та ефективної системи управління операційним-ризиком, яка є повністю інтегрованою в загальну систему управління ризиками Банку.

Ця система забезпечує аналіз операційного ризику на постійній основі з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення операційного ризику та зменшення виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів.

Ризик-апетит до операційного ризику включає:

- співвідношення максимального обсягу втрат від інцидентів операційного ризику протягом наступних 12 місяців до регулятивного капіталу Банку.

Незалежно від вартості інциденту та розміру потенційного збитку Банк є нетолерантним до операційних ризиків, пов'язаних із випадками внутрішнього шахрайства.

Згідно з наявною статистикою в Банку рівень операційного ризику є контрольованим, і Банк не зазнає значних прямих збитків від інцидентів операційного ризику. Так, зокрема, у 2024 році прямі збитки від реалізації операційного ризику склали 3,17 млн грн., що ста-

ДИНАМІКА РИЗИК-АПЕТИТУ ДО ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ

Період	Сума втрат, млн грн	Регулятивний капітал, млрд грн	Коефіцієнт втрат до регулятивного капіталу, %
2023	3,00	11,37	0,03
2024	3,17	13,02	0,02

новить 0,02% регулятивного капіталу. За кількістю інцидентів Банк фіксує найбільше інцидентів, пов'язаних з інформаційно-комунікаційних технологій-ризиком, які, однак, не мають суттєвого фінансового впливу на Банк.

Основні інструменти оцінки та вимірювання операційного ризику

Банк здійснює ефективне управління операційним ризиком, використовуючи такі інструменти його оцінки та вимірювання:

- аналіз результатів зовнішніх і внутрішніх перевірок;
- ведення бази даних інцидентів та її аналіз. Банк запроваджує загальну базу даних інцидентів, пов'язаних з операційними та комплаєнс-ризиками. Інциденти, що мають ознаки як операційного ризику, так і комплаєнс-ризика, ідентифікуються в Базі даних як інциденти перехресного ризику;
- моніторинг ключових індикаторів ризику;
- самооцінка операційного ризику;
- сценарний аналіз – формування судження щодо визначення можливих малоімовірних подій операційного ризику зі значними наслідками для банку та їх кількісна оцінка на основі експертної думки підрозділів першої та другої лінії захисту.

Банк регулярно, не менше одного разу на рік, проводить стрес-тестування операційного ризику з метою виявлення причин можливих втрат від операційного ризику й оцінки відповідності результатів стрес-тестування встановленому рівню апетиту для операційного ризику.

Управління операційним ризиком в умовах війни

Із початком війни реалізація операційного ризику пов'язана, зокрема, зі:

- збільшенням випадків втрати/пошкодження майна внаслідок збройної агресії
- необхідністю нести додаткові витрати на забезпечення відмовостійкості системи в нових умовах (наприклад, блокування/пошкодження каналів зв'язку тощо): будівництвом додаткових дата-центрів, резервних копій, створенням резервних каналів зв'язку та ін.
- кіберзагрози, спроби несанкціонованого доступу до банківських систем
- закриття/переміщення відділень у зоні активних обстрілів із метою забезпечення безпеки персоналу.

Банк приділяє особливу увагу управлінню ризиками інформаційної безпеки. Завдяки впровадженню Банком заходів контролю збільшення кількості DDoS-атак на банківський сектор не вплинуло на Банк, всі атаки були відбиті.

Банк зосереджує свою увагу на забезпеченні резервного копіювання центрів обробки даних і всіх IT-систем і сервісів для забезпечення безперервної роботи та мінімізації часу відновлення у разі виникнення інцидентів.

Ефективне управління ризиками інформаційно-комунікаційних технологій забезпечується, зокрема, шляхом:

- створення нового резервного центру обробки даних і розміщення центрів обробки даних у різних регіонах України
- створення третього (додаткового) центру обробки даних у хмарі (AWS)
- забезпечення резервного копіювання даних
- налагодження та тестування хмарних і віддалених робочих місць резервного копіювання
- розробки та тестування сценаріїв недоступності та перенесення центрів обробки даних всіх систем і сервісів ризиків інформаційно-комунікаційних технологій до іншого дата-центру
- удосконалення системи моніторингу доступності та працездатності систем ризиків інформаційно-комунікаційних технологій
- забезпечення інформаційного обміну з підключенням до порталу Центру кіберзахисту Національного банку України.

План забезпечення безперервності діяльності (БСП)

У Банку успішно впроваджено План забезпечення безперервності діяльності, затверджений Наглядовою радою. Розроблено План заходів АБ «УКР-ГАЗБАНК» в умовах особливого періоду функціонування банківської системи України, який забезпечує безперервну роботу в умовах особливого періоду. Залежно від потенційної загрози та/або фактичного впливу на ринок фінансових послуг України, Банк може працювати в одному з трьох режимів роботи:

- режим підвищеної готовності;
- обмежений режим;
- критичний режим.

Для кожного режиму розроблено окремий детальний план дій.

Банк вживає всіх необхідних заходів для забезпечення безперервності роботи в умовах воєнного стану, в тому числі в межах масштабного проекту Національного банку України «POWER BANKING».

Для забезпечення безперервності роботи Банк, зокрема, здійснив наступні кроки:

- обладнав усі базові відділення генераторами;
- придбав пристрої Starlink для відділень на випадок відсутності зв'язку;
- побудував резервні місця для критично важливих працівників;
- забезпечив усі критично важливі відділення резервними робочими місцями в хмарі або на резервних серверах;
- щоденно контролює доступність каналів зв'язку, банкоматів і POS-терміналів, а також своєчасність відкриття відділень.

Робота з комплаєнс-ризиками

СТРУКТУРА ТА УПРАВЛІННЯ В СФЕРІ КОМПЛАЄНСУ

Свою репутацію надійної та прозорої фінансової установи UGB вважає найвищою цінністю. Банк неухильно дотримується у своїй діяльності чинного законодавства України, відповідних міжнародних стандартів, внутрішніх політик і процедур, застосованих ринкових стандартів і найвищих етичних норм ведення бізнесу. Це зобов'язання ґрунтується на довірі до Банку з боку його клієнтів, акціонерів, регуляторів та широкої громадськості.

Для забезпечення послідовного дотримання цих принципів Банк створив спеціальний і незалежний Департамент комплаєнсу. Цей Департамент стежить за дотриманням Банком нормативно-правових актів, внутрішніх процедур та етичних стандартів, зосереджуючи увагу на захисті клієнтів, боротьбі з відмиванням коштів, отриманих злочинним шляхом, протидії фінансуванню тероризму та просуванні етичної поведінки. Під керівництвом ССО, який також є призначеним співробітником, відповідальним за фінансовий моніторинг (ПВК/ФТ), департамент працює автономно від бізнес-підрозділів і звітує безпосередньо Наглядовій раді, що забезпечує функціональну незалежність та об'єктивний нагляд. Головний комплаєнс-менеджер регулярно інформує Наглядову раду про стан справ у сфері комплаєнсу в Банку, рівень дотримання вимог і значні потенційні ризики в сфері комплаєнсу та ПВК/ФТ.

Це зобов'язання органічно інтегроване в систему управління Банку. Наглядова рада несе повну відповідальність за створення та нагляд за комплексною, достатньою та ефективною системою управління ризиками, включаючи комплаєнс і ПВК/ФТ, а також оцінку профілю ризиків, пов'язаних з ними. Правління несе безпосередню відповідальність за поточне управління ризиками, забезпечуючи дотримання ризик-апетиту

до ризику, законодавчих і регуляторних вимог, внутрішніх політик, а також впровадження процедур і засобів контролю.

UGB управляє комплаєнс-ризиком за допомогою системного підходу, що ґрунтується на визнанні на міжнародному рівні моделі «Трьох ліній захисту»:

- **Перша лінія:** бізнес- та операційні підрозділи, які володіють та управляють ризиками, що виникають у їхній повсякденній діяльності
- **Друга лінія:** незалежні наглядові функції, які виконують Департаменти ризик-менеджменту та комплаєнсу
- **Третя лінія:** незалежний нагляд з боку Департаменту внутрішнього аудиту.

Такий структурований підхід гарантує, що комплаєнс є невід'ємною частиною операційної діяльності Банку та підтримується відповідними ресурсами, включаючи персонал, технології та навчання.

УВАГА ДО ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ/ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ (ПВК/ФТ)

Запобігання ПВК/ФТ є невід'ємною частиною системи управління ризиками Банку та його щоденної діяльності. UGB ретельно оцінює відносини з клієнтами та здійснює моніторинг транзакцій із метою виявлення та усунення потенційних ризиків, пов'язаних із фінансовими злочинами. Підозрілі операції піддаються ретельному розслідуванню, про них негайно повідомляють відповідні органи, як того вимагає законодавство. Банк дотримується політики нульової терпимості до фінансових злочинів і тісно співпрацює з державними органами, надаючи їм всебічну підтримку.

Постійне вдосконалення у 2024 GRI 2–5

У 2024 році UGB активно продовжував вдосконалювати функції комплаєнсу та ПВК/ФТ, враховуючи рекомендації незалежних експертних оцінок Deloitte та E&Y, результати внутрішнього аудиту, вказівки Національного банку України і операційний досвід. Основні заходи, що мали місце протягом року, включали:

- **Посилення керівництва та структурного підходу:** Банк запровадив нову концептуальну рамку системи внутрішнього контролю (СВК), включивши оновлені вимоги до основних керівних документів. Для посилення нагляду за операційними ризиками в цій важливій сфері на рівні Правління було створено спеціальний Комітет з управління ризиками ПВК/ФТ/РЗМЗ. Крім того, були розроблені або значно вдосконалені методології визначення комплаєнс-апетиту і оцінки профілю ризиків установи в сфері ПВК/ФТ. Комплексний огляд призвів до оновлення всіх внутрішніх політик, що регулюють комплаєнс, ПВК/ФТ, етику (включаючи Кодекс поведінки (етики)), внутрішній контроль (Політика щодо організації СВК) і застосування санкцій, а також до вдосконалення процесів управління регуляторними змінами
- **Удосконалення засобів контролю та моніторингу:** Внутрішній контроль було посилено шляхом удосконалення бази даних інцидентів реалізації комплаєнс-ризиків для кращого відстеження й аналізу, а також встановлення превентивних ключових індикаторів ризиків. Також були вдосконалені процедури скринінгу несприятливої інформації в ЗМІ для клієнтів
- **Використання автоматизації:** Значну увагу було приділено автоматизації, налаштуванню процесів для забезпечення комплаєнсу і управління ризиками ПВК/ФТ. Системи фінансового моніто-

рингу були додатково автоматизовані та вдосконалені для безперервного аналізу транзакцій, перевірки відносин з клієнтами (для оцінки ризиків та оновлення даних), а також для покращення можливостей скринінгу транзакцій і санкцій

- **Розбудова спроможностей та корпоративна культура:** Заходи, спрямовані на посилення культури комплаєнсу, включали активну взаємодію з Наглядовою радою та Правлінням, щоб «задавати тон зверху». Крім того, ми збільшили штат Департаменту комплаєнсу, аби забезпечити його належними людськими ресурсами/спроможністю

НАВЧАННЯ ТА ПІДВИЩЕННЯ ПОІНФОРМОВАНOSTІ У СФЕРАХ КОМПЛАЄНСУ ТА ПВК/ФТ

Підвищення рівня поінформованості має вирішальне значення для ефективної культури комплаєнсу. У 2024 році UGB продовжив комплексну навчальну програму для керівників і працівників, яка реалізовувалася за структурованими внутрішніми програмами та річними планами. Тренінги, проведені протягом року, охоплювали такі основні теми, як: етика, поведінка та боротьба з корупцією; комплаєнс-ризики та внутрішній контроль; ПВК/ФТ та запобігання фінансовим злочинам.

Тренінги проводяться як онлайн, так і очно, з обов'язковою участю відповідних працівників щонайменше раз на рік. Тематичні щомісячні тренінги присвячені обов'язкам посадових осіб у сфері ПВК/ФТ, а Департамент комплаєнсу щотижня надає інформацію про відповідні законодавчі, регуляторні та внутрішні зміни в політиці. Таке безперервне навчання забезпечує постійну обізнаність персоналу Банку з сучасними вимогами та найкращими практиками, зміцнюючи відданість UGB високим стандартам комплаєнсу та доброчесності.

ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ТА ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Зміст

ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ТА ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ	70
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТА ПРИМІТКИ	
Звіт про фінансовий стан	72
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	72
Звіт про зміни у власному капіталі	73
Звіт про рух грошових коштів (прямий метод)	74
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
1. Загальна інформація	75
2. Операційне середовище	76
3. Основа складання фінансової звітності	76
4. Основні положення облікової політики	78
5. Суттєві облікові судження та оцінки	89
6. Інформація за сегментами	90
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	91
8. Кредити та інші залишки з банками	92
9. Кредити та аванси клієнтам	93
10. Інвестиції в цінні папери	97
11. Похідні фінансові активи та зобов'язання	99
12. Інвестиційна нерухомість	99
13. Оподаткування	99
14. Основні засоби та нематеріальн	100
15. Активи з права користування	101
16. Інші активи та зобов'язання	102
17. Кошти банків	103
18. Кошти клієнтів	104
19. Інші залучені кошти	104
20. Власний капітал	105
21. Договірні та умовні зобов'язання	106
22. Чисті комісійні доходи	109
23. Інші прибутки (збитки)	109
24. Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	109
25. Процентні витрати	109
26. Збиток від зменшення корисності визначений згідно з МСФЗ 9	110
27. Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	110
28. Витрати на виплати працівникам, інші адміністративні та операційні витрати	110
29. Управління ризиками	111
30. Оцінка справедливої вартості	121
31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення	124
32. Операції із зв'язаними сторонами	124
33. Достатність капіталу	126
34. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності	127
35. Події після звітної дати	127
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ	127

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»

Фінансова звітність за 2024 рік

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

на 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	67 276 990	49 749 451
Кредити та інші залишки з банками	8	1 424 266	1 633 211
Кредити та аванси клієнтам	9	67 649 476	63 332 947
Інвестиції в цінні папери	10	59 491 216	55 728 665
Похідні фінансові активи	11	1 827	2 933
Інвестиційна нерухомість	12	346 362	154 269
Поточні податкові активи			1 070 155
Відстрочені податкові активи	13	230 531	54 449
Основні засоби та нематеріальні активи	14	1 217 319	1 225 785
Активи з права користування	15	110 731	138 631
Інші фінансові активи	16	738 138	2 112 157
Інші нефінансові активи	16	414 093	664 730
Загальна сума активів		198 900 949	175 867 383
Зобов'язання			
Кошти банків	17	3 495 409	2 794 957
Кошти клієнтів	18	166 850 480	154 133 564
Похідні фінансові зобов'язання	11	1 285	20 376
Інші залучені кошти	19	8 452 594	5 579 937
Забезпечення	21		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		528 777	677 152
Інше забезпечення		149 786	153 335
Інші фінансові зобов'язання	16	1 372 557	648 999
Інші нефінансові зобов'язання	16	1 122 918	613 411
Поточні податкові зобов'язання		917 254	–
Загальна сума зобов'язань		182 691 060	164 621 731
Власний капітал			
Статутний капітал	20	13 837 000	13 837 000
Емісійний дохід		135 942	135 942
Результат від операцій з акціонерами		(1 102 304)	(1 102 304)
Власні викуплені акції		(518 439)	(518 439)
Резервні та інші фонди банку		1 161 419	967 777
Інші резерви	20	3 059 044	1 528 277
Нерозподілений прибуток		(362 773)	(3 602 601)
Загальна сума власного капіталу		16 209 889	11 245 652
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		198 900 949	175 867 383

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

15 березня 2025 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97

Примітки на сторінках 75 - 127 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»

Фінансова звітність за 2024 рік

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	2024	2023
Процентні доходи		20 756 717	17 369 733
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	24	20 641 557	17 300 343
Інші процентні доходи		115 160	69 390
Комісійні доходи	22	2 312 281	2 260 965
Процентні витрати	25	(10 625 247)	(10 690 068)
Комісійні витрати	22	(948 789)	(964 194)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		22 453	267 157
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		373 908	72 374
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		311 780	260 318
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		135	274 865
Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(19 853)	(2 097)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	7, 8, 9, 10, 26	(1 124 142)	(167 519)
Інші прибутки	23	324 024	448 147
Витрати на виплати працівникам	28	(3 757 852)	(2 941 919)
Амортизаційні витрати	14, 15	(480 528)	(427 404)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(1 274 911)	(1 068 390)
Прибуток (збиток) від зменшення корисності для нефінансових активів	27	43 290	(24 010)
Прибуток від операційної діяльності		5 913 266	4 667 958
Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(110)	(7 055)
Прибуток до оподаткування		5 913 156	4 660 903
Витрати на сплату податку	13	(2 496 685)	(2 724 477)
Прибуток		3 416 471	1 936 426

Примітки на сторінках 75 - 127 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»

Фінансова звітність за 2024 рік

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)

	Примітки	2024	2023
Звіт про сукупний дохід			
Інший сукупний дохід			
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів			
Загальна сума іншого сукупного доходу (збитку), який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування			
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
Сума накопиченого (збитку)/прибутку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
Чиста величина зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування			
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування			
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів, у складі іншого сукупного доходу			
(Податок на прибуток) / відшкодування податку на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу			
Загальна сума іншого сукупного доходу			
Загальна сума сукупного доходу			
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)			
Чистий прибуток на акцію (в гривнях)			

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

15 березня 2025 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97

Примітки на сторінках 75 - 127 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»

Фінансова звітність за 2024 рік

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень)

	При мін	Статут - ний	Висхідний капітал	Результат від операцій з акціонером	Власні акції	Резерви та інші фонди банку	Дооцінка	Інші резерви Резерв під прибутки та збитки Резерв за під фінансовим прибут и та активами, збитки оцінених за від справедливої інвести ції в інстру менту	Нерозподі- лений прибуток	Власний капітал
На 1 січня 2023 року	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	967 777	233 920	(1 096 436)	(1 925)	(5 539 413)	6 916 122
Прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	1 936 426	1 936 426
Інший сукупний дохід	20	-	-	-	-	(30 543)	2 425 127	(1 480)	-	2 393 104
Сукупний дохід	20	-	-	-	-	(30 543)	2 425 127	(1 480)	1 936 426	4 329 530
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	20	-	-	-	-	-	(386)	-	-	386
На 31 грудня 2023 року	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	967 777	202 991	1 328 691	(3 405)	(3 602 601)	11 245 652
Прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	3 416 471	3 416 471
Інший сукупний дохід	20	-	-	-	-	2 057	1 545 702	7	-	1 547 766
Сукупний дохід	20	-	-	-	-	2 057	1 545 702	7	3 416 471	4 964 237
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	20	-	-	-	-	(16 999)	-	-	16 999	-
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	-	193 642	-	-	-	(193 642)	-
На 31 грудня 2024 року	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	1 161 419	188 049	2 874 393	(3 398)	(362 773)	16 209 889

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

15 березня 2025 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97

Примітки на сторінках 75 - 127 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»

Фінансова звітність за 2024 рік

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	2024	2023
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		21 893 916	17 160 741
Проценти сплачені		(10 734 642)	(10 434 164)
Винагороди та комісії отримані		2 318 558	2 301 100
Винагороди та комісії сплачені		(948 789)	(964 195)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		311 780	260 318
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		5 571	301 799
Інші прибутки отримані		357 858	359 104
Витрати на виплати працівникам		(3 294 820)	(2 799 220)
Інші адміністративні та операційні витрати		(1 282 216)	(1 049 553)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		8 627 216	5 135 930
Чисте /збільшення/(зменшення) операційних активів			
Кредити та інші залишки з банками		282 014	820 557
Кредити та аванси клієнтам		(3 074 417)	2 511 647
Інші активи		128 889	(1 042 486)
Чисте /збільшення/ (зменшення) операційних зобов'язань			
Кошти банків		592 230	(2 854 665)
Кошти клієнтів		9 228 014	38 747 368
Інші зобов'язання		1 250 675	169 723
Чисті грошові потоки від операційної діяльності, до податку на прибуток		17 034 621	43 488 074
Податок на прибуток сплачений		(1 000 000)	(1 000 000)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		16 034 621	42 488 074
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(78 432 240)	(92 830 478)
Надходження від продажу та погашення цінних паперів		76 020 702	62 678 031
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(367 703)	(354 403)
Надходження від продажу основних засобів		209	1 434
Надходження від інвестиційної нерухомості		58 923	12 654
Надходження від продажу іншого майна	16	21 633	2 012
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності		(2 698 476)	(30 490 750)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ	34	4 065 410	2 360 603
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ	34	(1 307 833)	(439 957)
Погашення позикових коштів, отриманих від Національного банку України	34	—	(1 000 000)
Сплата основної частки орендного зобов'язання	34	(76 686)	(81 305)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності		2 680 891	839 341
Вплив зміни обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		1 509 108	1 567 582
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		1 395	(1 583)
Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		17 527 539	14 402 664
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		49 749 451	35 346 787
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	67 276 990	49 749 451

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІПЬНИЦЬКА

15 березня 2025 року

Усенко В., +380 (050) 508-97-97

Примітки на сторінках 75 - 127 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

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. 3 вересня 2009 року український уряд здійснює контроль над Банком шляхом володіння контрольної частки 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 2024 року мережа Банку має 215 зареєстрованих відділень (з них 214 діючих) (2023: 223 зареєстрованих відділень (з них 220 діючих)) у різних регіонах України. Юридична адреса Банку: вул. Єреванська, 1, м. Київ, Україна. Адреса для листування: вул. Старонаводницька, 19,21,23, м. Київ, Україна.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років випущені акції Банку належали таким акціонерам:

Акціонер	31 грудня 2024, %	31 грудня 2023, %
Міністерство фінансів України	94,94	94,94
Інші	5,06	5,06
Всього	100,00	100,00

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 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 4 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. Два члена Наглядової ради мають науковий ступінь: вчене звання – кандидат економічних наук (Юрій БЛАЩУК та Марина ЛАЗЕБНА), доктор філософії з управління ризиками (Санела ПАШІЧ), доктор економічних наук та комерції (Енріка РІМОЛДІ). Усі члени Наглядової ради мають досвід роботи на керівних посадах органів державної влади та/або у 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 2025 року.

2. Операційне середовище

На бізнес Банку впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фінансовими перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

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 9 травня 2025 року.

Протягом 2023 та 2024 років 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, економіка залишається стійкою. У січні 2024 року Національний банк України (далі, також, – НБУ) погіршив свій прогноз зростання реального ВВП на 2024 рік до 3,4%. Річна інфляція збільшилася до 12% у 2024 році. Також відбулись певні зниження облікової ставки НБУ з 15% до 14,5%. Однак існують очікування, що економічне зростання сповільниться у 2025 році через звуження ринку праці, триваючі атаки російської федерації на енергетичну інфраструктуру України та бюджетний дефіцит. Прогнози в цілому підлягають значним ризикам, насамперед через виключно високу невизначеність, спричинену війною, можливими затримками або скороченням обсягів зовнішнього фінансування, а також у зв'язку із результатами мирних переговорів.

З початком війни, 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.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України. На 31 грудня 2024 року рейтинги є такими:

- Fitch: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті – RD та довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті – CCC+;

- Moody's: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній та національній валюті – Ca;
- S&P: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті – SD та довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті – CCC+.

У грудні 2024 року були внесені зміни до Податкового кодексу України, що встановлюють для банків ставку податку на прибуток за результатами 2024 року на рівні 50%, та починаючи із 2025 року ставку податку на прибуток на рівні 25%. Ставка податку на прибуток для результатів 2023 року була встановлена на рівні 50%.

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, 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.

(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) БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

За нинішніх обставин Банк продовжує свою операційну діяльність.

Станом на 31 грудня 2024 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 56% від мережі діючих відділень Банку (215 відділень). Окрім опорних відділень, також і інші відділення Банку забезпечені генераторами та резервними каналами зв'язку (200 відділень).

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 України у травні 2022 року, та Бюджету Банку на 2025 рік.

У 2024 році Банком було розроблено трирічну бізнес-модель АБ «УКРГАЗБАНК» на 2025–2027 роки, та, наразі, Банком здійснюється розроблення Стратегії АБ «УКРГАЗБАНК» на 2025–2030 роки із залученням міжнародно визнаної консалтингової компанії.

Станом на 31 грудня 2024 року загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів становить 67 276 990 тис. грн. Банк порушив ковенанти за кредитами, отриманими від кредитних установ, які передбачають подію дефолту та перехресного дефолту за договорами кредиту на суму 8 452 594 тис. грн. Банк до кінця 2024 року отримав від 2 кредиторів необхідні листи відмови від вимог дострокового погашення кредиту («waiver») (Примітка 19 та 29). Від інших 4 кредиторів, станом на 31 грудня 2024 року, Банк не отримав листів щодо відмови від права вимоги дострокового погашення за кредитами на суму 2 126 219 тис. грн. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, кредитори не надавали запитів на дострокове погашення заборгованості. Банк знаходиться у постійній комунікації з кредиторами та не очікує отримати від цих кредиторів листи-вимоги про дострокове погашення отриманих кредитів, 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.

Банк отримав лист відмову від вимоги дострокового погашення кредиту у зв'язку з недотриманням умов кредитного договору від 1 кредитора на період до 31 грудня 2025 року за кредитом на суму 293 206 тис. грн. Банк також отримав лист відмову від вимоги дострокового погашення кредиту у зв'язку з недотриманням умов кредитного договору від іншого кредитора, на період до кінця дії кредитного договору, за кредитом на суму 6 033 169 тис. грн.

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 згідно з чинними вимогами до 30 вересня 2024 року, та дотримання підвищених необхідних граничних рівнів нормативів достатності капіталу до 31 березня 2026 року. Розроблена програма капіталізації була погоджена НБУ 26 березня 2024 року. Станом на 31 грудня 2024 року Банк дотримується чинної програми капіталізації.

Станом на 31 грудня 2024 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.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності подальший розвиток подій щодо Угоди щодо корисних копалин між Україною та США, а також щодо майбутньої військової, фінансової та нефінансової допомоги з боку США залишається невизначеним.

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 відрізнятись від оцінок керівництва Банку.

(Г) ФУНКЦІОНАЛЬНА ВАЛЮТА ТА ВАЛЮТА ПОДАННЯ

Фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Гривня є валютою подання та функціональною валютою Банку.

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 2024 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.

- Нові стандарти, інтерпретації та поправки, що набрали чинності з 1 січня 2024 року
- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
 - зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
 - зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
 - зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні». Уточнено, що зобов'язання класифікуються 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.

Дані зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку за 2024 рік.

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 включається до результату торгових операцій в іноземній валюті.

Офіційні обмінні курси Національного банку України, що були застосовані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

Валюта	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Долар США	42,0390	37,9824
Євро	43,9266	42,2079

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 операції, 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.

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 справедливую 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.

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.

Очікувані кредитні збитки 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, перекласифіковується 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 очікувані кредитні збитки.

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 очікувані кредитні збитки.

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 очікувані кредитні збитки і первісно визнаної суми за вирахуванням, коли доречно, амортизації накопиченої суми доходу.

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.

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 випливає 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

i. 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.

Орендне зобов'язання

На дату початку оренди, Банк визнає орендне 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 зміни 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 (а саме не перевищує еквівалент 5 000 доларів США згідно офіційного курсу НБУ на дату укладення договору оренди). 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;
- 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 очікувані кредитні збитки 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 призводить 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, дискontованих 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.

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

Очікувані кредитні збитки 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, перекласифіковується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

Нефінансові активи

нші 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 вирахуванням 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 відображатися 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.

Поточний податок залежить від оподатковуваного 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 оподатковуваного 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 справедливую 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:

	Роки
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 за 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.

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 малоймовірним. 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.

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 ефективного 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-знеціненим) або справедливої вартості зобов'язання. Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується із застосуванням ефективного 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 ефективного 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 ефективного 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;
- 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 синдікованих 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, пропорційно 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

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2025 року

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.

Банк очікує, що ця зміна не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2026 року

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів". Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат. "Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" — том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Ці зміни вносяться до:

- МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;
- МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації". Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;
- МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

- Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;
- МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність". Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;
- МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів". Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Поправки «Контракти, що посилаються на електроенергію, що залежить від природних ресурсів» до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Раннє застосування дозволено.

Банк очікує, що інші вищенаведені зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність.

Нові стандарти, що набувають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання.

Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках. МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній. Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо: дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Банк очікує, що інші вищенаведені зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність, окрім МСФЗ 18 щодо впливу на розкриття та подання інформації.

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.

Безперервність діяльності

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).

ОСНОВНІ ОЦІНКИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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 офери та 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 очікуваних кредитних збитків 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 очікуваних кредитних збитків Банку є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку очікуваних кредитних збитків, 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 визнаватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін, і якісна оцінка;
- розробка моделей розрахунку очікуваних кредитних збитків, 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 (далі, також, – PD), величину, схильну до ризику дефолту (далі, також, – EAD) та рівень втрат при дефолті (далі, також, – LGD);
- вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв і їх зважування з урахуванням ймовірності для отримання економічних вихідних даних для моделей оцінки очікуваних кредитних збитків.

Вплив щодо зміни застосування судження шляхом застосування коригування керівництва у прогнозній інформації наведений у Примітці 29.

Детальна інформація представлена в Примітках 9 і 29.

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 порівняльності 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 зазначена 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 межах.
Малий та середній бізнес (надалі – «МСБ»):	Переважно обслуговування клієнтів за цільовими програмами кредитування, депозитів та поточних рахунків клієнтів, діяльність яких відповідає певним критеріям і межах 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 фінансування 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.

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.

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.

Для цілей повноти розподілу фінансових показників сегментної звітності за відповідними сегментами Банк використовує алокуючі механізми, які дозволяють в певній мірі їх розподілити за статтями/балансовими рахунками. Кожному виду витрат відповідає свій драйвер/алгоритм розподілу, які розробляються на основі економічного змісту операції. Алокація/перерозподіл витрат здійснюється відповідно до фінансової структури Банку та відповідає потребам управління.

Також для визначення фінансового результату бізнес-напрямів застосовується трансфертне ціноутворення – система оцінки внутрішньої вартості ресурсів Банку, відповідно до якої відображаються в управлінському обліку операції з використання ресурсів шляхом їх купівлі-продажу між внутрішнім банком та бізнес-напрямами, що допомагає оцінити внесок кожного підрозділу в загальний фінансовий результат Банку та сприяє ефективному управлінню ліквідністю. Доходи та витрати від інших сегментів визначаються з застосуванням трансфертних ставок, що встановлюються Комітетом з управління активами та пасивами на основі ринково обґрунтованих цін та рекомендованих ставок кредитування та залучення коштів з урахуванням валюти операцій, строків, чутливості до зміни процентних ставок тощо.

Протягом 2024 року Банк отримав дохід від звичайної діяльності від операцій з Клієнтом 1 у сумі 8 548 091 тис. грн. (35,39%) та Клієнтом 2 у сумі 2 867 752 тис. грн. (11,87%). 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%).

Операційні сегменти

У таблицях нижче подано інформацію про доходи та витрати і про окремі активи і про окремі активи та зобов'язання стосовно операційних сегментів Банку.

	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності	Всього
31 грудня 2024						
Процентні доходи	5 948 841	1 940 118	725 229	12 142 529	–	20 756 717
Процентні витрати	(6 370 100)	(2 197 831)	(1 834 620)	(213 064)	(9 632)	(10 625 247)
Трансфертні доходи/ витрати	2 914 600	1 507 649	2 909 368	(10 742 747)	3 411 130	–
Чисті процентні доходи (витрати) з урахуванням трансфертних доходів/ витрат	2 493 341	1 249 936	1 799 977	1 186 718	3 401 498	10 131 470
Комісійні доходи	847 118	608 067	823 732	33 364	–	2 312 281
Комісійні витрати	(196 307)	(50 342)	(628 728)	(73 412)	–	(948 789)
Результат сегменту до інших доходів витрат	3 144 152	1 807 661	1 994 981	1 146 670	3 401 498	11 494 962
Амортизаційні витрати з урахуванням міжсегментного розподілу	(82 619)	(120 238)	(255 626)	(21 654)	(391)	(480 528)
Інші статті доходів і витрат з урахуванням міжсегментного розподілу	(1 022 827)	(1 077 777)	(2 032 152)	(425 217)	(543 305)	(5 101 278)
Прибуток (збиток) до оподаткування	2 038 706	609 646	(292 797)	699 799	2 857 802	5 913 156
Витрати на сплату податку					(2 496 685)	(2 496 685)
Прибуток (збиток)	2 038 706	609 646	(292 797)	699 799	361 117	3 416 471
Активи	48 656 260	11 238 323	8 298 796	128 453 398	2 254 172	198 900 949
Зобов'язання	97 613 893	36 311 395	40 563 914	5 831 483	2 370 375	182 691 060
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	11 906	11 295	32 326	–	312 176	367 703

Операційні сегменти

	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності	Всього
31 грудня 2023						
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	–
Чисті процентні доходи (витрати) з урахуванням трансфертних доходів/ витрат	1 863 323	820 541	1 375 455	1 270 672	1 349 674	6 679 665
Комісійні доходи	827 178	537 049	735 962	84 109	76 667	2 260 965
Комісійні витрати	(203 743)	(34 565)	(666 690)	(126 685)	(32 511)	(964 194)
Результат сегменту до інших доходів витрат	2 486 758	1 323 025	1 544 727	1 228 096	1 393 830	7 976 436
Амортизаційні витрати з урахуванням міжсегментного розподілу	(80 728)	(115 913)	(207 213)	(14 329)	(9 221)	(427 404)
Інші статті доходів і витрат з урахуванням міжсегментного розподілу	(885 381)	(691 796)	(1 334 295)	(91 403)	114 746	(2 888 129)
Прибуток до оподаткування	1 520 649	515 316	3 219	1 122 364	1 499 355	4 660 903
Витрати на сплату податку					(2 724 477)	(2 724 477)
Прибуток (збиток)	1 520 649	515 316	3 219	1 122 364	(1 225 122)	1 936 426
Активи	48 407 547	9 673 540	6 261 544	107 662 646	3 862 106	175 867 383
Зобов'язання	92 684 287	29 422 361	35 934 903	5 489 882	1 090 298	164 621 731
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	4 880	3 708	52 106	–	293 709	354 403

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

Поточні рахунки в інших кредитних установах
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)
Поточні рахунки у Національному банку України
Грошові кошти у касі

Мінус – резерв під зменшення корисності
Грошові кошти та їх еквіваленти

31 грудня 2024	31 грудня 2023
31 554 856	21 207 261
18 006 639	15 018 493
14 016 891	10 374 688
3 704 047	3 155 849
67 282 433	49 756 291
(5 443)	(6 840)
67 276 990	49 749 451

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 2024 та 31 грудня 2023 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.

Зміни очікуваних кредитних збитків протягом 2024 та 2023 року були такими:

	Стадія 1
На 1 січня 2024 року	6 840
Нові створені або придбані активи	231
Активи, які були погашені	(403)
Зміна очікуваних кредитних збитків	(1 997)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(2 169)
Курсові різниці	772
На 31 грудня 2024 року	5 443
На 1 січня 2023 року	5 257
Зміна очікуваних кредитних збитків	388
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	388
Курсові різниці	1 195
На 31 грудня 2023 року	6 840

8. Кредити та інші залишки з банками

Кредити та інші залишки з банками включають:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Поточні рахунки у банках у банківських металах	419 412	321 371
Кошти за угодами зворотного РЕПО	296 916	448 160
Інші кошти у банках	708 445	864 360
	1 424 773	1 633 891
Мінус – очікувані кредитні збитки	(507)	(680)
Кредити та інші залишки з банками	1 424 266	1 633 211

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 2024 року кредити та інші залишки з банками обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків банків у банківських металах в сумі 419 412 тис. грн., які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки (2023: 321 371 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2024 року кредити та інші залишки з банками у сумі 1 017 227 тис. грн. (або 71,40% від загальної суми кредити та інші залишки з банками), були розміщені в трьох банках (2023: 1 235 027 тис. грн., в трьох банках або 75,59% загальної суми кредити та інші залишки з банками).

Станом на 31 грудня 2024 року кошти за угодами зворотного РЕПО були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 313 723 тис. грн. (2023: 478 616 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2024 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 2024 року, представлений у наступній таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	1 312 520	-	-	1 312 520
Нові створені або придбані активи	2 702 893	-	-	2 702 893
Активи, які були погашені	(3 108 650)	-	-	(3 108 650)
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	-	-	-	-
Курсові різниці	98 598	-	-	98 598
На 31 грудня 2024 року	1 005 361	-	-	1 005 361

Аналіз змін валової балансової вартості кредитів та інших залишків з банками, що обліковуються за амортизованою вартістю, за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року, представлений у наступній таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	2 145 862	-	14 521	2 160 383
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
На 31 грудня 2023 року	1 312 520	-	-	1 312 520

Зміни очікуваних кредитних збитків за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, були такими:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	680	-	-	680
Нові створені або придбані активи	98	-	-	98
Активи, які були погашені	(32)	-	-	(32)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(292)	-	-	(292)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(226)	-	-	(226)
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	53	-	-	53
На 31 грудня 2024 року	507	-	-	507

Зміни очікуваних кредитних збитків за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, були такими:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	1 830	-	14 522	16 352
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)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(1 164)	-	-	(1 164)
Списання	-	-	(14 522)	(14 522)
Курсові різниці	14	-	-	14
На 31 грудня 2023 року	680	-	-	680

9. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам включають:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Корпоративний бізнес	59 230 533	58 093 443
МСБ	12 507 025	11 012 747
Роздрібний бізнес	8 309 922	6 759 984
Всього кредити та аванси клієнтам	80 047 480	75 866 174
Мінус – очікувані кредитні збитки	(12 398 004)	(12 533 227)
Кредити та аванси клієнтам	67 649 476	63 332 947

Станом на 31 грудня 2024 року, кредити та аванси клієнтам включали кредити клієнтам в сумі 1 993 516 тис. грн. (2023: 29 531 тис. грн.), контрактні умови яких не дотримуються критеріїв тесту «виключно платежі в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (тесту SPPI), та які оцінюються за СВПЗ. У зв'язку з очікуванням продажем, кредити та аванси клієнтам у сумі 1 985 188 тис. грн. були класифіковані в портфелі за СВПЗ. Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів та авансів клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлена в Примітці 30.

Протягом 2024 року, вартість заставного майна, яке було використано для погашення кредитів та авансів клієнтам 69 434 тис. грн. Протягом 2023 року, Банком не здійснювалось погашення кредитів та авансів клієнтам за рахунок заставного майна. (Примітка 16).

Станом на 31 грудня 2024 року, сума кредитів клієнтам юридичним особам та МСБ, які знаходяться на території, окупованих, внаслідок військових дій, склала 2 624 933 тис. грн., за якою сформований резерв у розмірі 2 376 345 тис. грн. (2023: 2 775 432 тис. грн. та 2 524 078 тис. грн. відповідно).

Станом на 31 грудня 2024 року, сума кредитів фізичним особам, заставне майно яких знаходиться на території, окупованих внаслідок військових дій, склала 18 645 тис. грн., за якою сформований резерв у розмірі 8 212 тис. грн. (2023: 60 056 тис. грн. та 43 826 тис. грн. відповідно).

Банк є уповноваженою особою-учасником державної програми доступного іпотечного кредитування фізичним особам «єОселя». Станом на 31 грудня 2024 року, сума кредитів фізичним особам виданих в рамках даної програми складає 5 956 126 тис. грн. (2023: 2 363 423 тис. грн.).

Аналіз змін валової балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, виключаючи кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлений у наступних таблицях:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	14 031 854	28 252 397	15 190 530	618 662	58 093 443
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	32 163 856	5 082 147	421 776	98 937	37 766 716
Погашені активи	(27 400 706)	(10 012 053)	(1 167 794)	(107 920)	(38 688 473)
Переведення у стадію 1	13 437 196	(13 436 338)	(858)	-	-
Переведення у стадію 2	(5 830 133)	7 807 880	(1 977 747)	-	-
Переведення у стадію 3	(883 827)	(337 669)	1 221 496	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(245 847)	(106 979)	(352 826)
Курсові різниці	552 123	934 696	889 050	35 804	2 411 673
На 31 грудня 2024 року	26 070 363	18 291 060	14 330 606	538 504	59 230 533

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	5 883 721	2 683 581	2 416 542	(628)	10 983 216
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	7 997 365	161 698	127 490	-	8 286 553
Погашені активи	(4 926 480)	(1 133 402)	(736 103)	-	(6 795 985)
Переведення у стадію 1	2 116 828	(2 023 192)	(93 636)	-	-
Переведення у стадію 2	(1 504 896)	1 542 700	(37 804)	-	-
Переведення у стадію 3	(42 696)	(242 735)	285 431	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(115 631)	-	(115 631)
Курсові різниці	36 299	29 860	74 384	-	140 543
На 31 грудня 2024 року	9 560 141	1 018 510	1 920 673	(628)	12 498 696

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	4 866 337	52 023	1 822 664	18 960	6 759 984
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	2 572 115	4 681	17 891	1 075	2 595 762
Погашені активи	(1 565 892)	(22 167)	(120 779)	(3 387)	(1 712 225)
Переведення у стадію 1	107 178	(78 735)	(28 443)	-	-
Переведення у стадію 2	(133 885)	136 320	(2 435)	-	-
Переведення у стадію 3	(9 822)	(55 793)	65 615	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	(695)	(738)	(1 427 939)	(16)	(1 429 388)
Курсові різниці	690	81	109 831	-	110 602
На 31 грудня 2024 року	5 836 026	35 672	436 405	16 632	6 324 735

До статті нові активи та інші зміни за існуючими активами, окрім виникнення нових активів, також включено нарахування відсотків та видача кредитних коштів в рамках чинних відкритих кредитних ліній у відповідних стадіях протягом 2024 року.

Аналіз змін валової балансової вартості за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року, виключаючи кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлений у наступних таблицях:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	17 315 721	28 785 249	14 533 693	567 325	61 201 988
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	22 671 131	3 547 725	709 016	66 547	26 994 419
Погашені активи	(21 922 539)	(7 840 446)	(1 542 928)	(26 603)	(31 332 516)
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)	-	(384 260)
Курсові різниці	248 097	802 085	552 237	11 393	1 613 812
На 31 грудня 2023 року	14 031 854	28 252 397	15 190 530	618 662	58 093 443
МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	5 230 965	3 056 688	2 433 410	-	10 721 063
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	5 240 009	600 543	141 527	-	5 982 079
Погашені активи	(3 427 386)	(1 961 511)	(419 229)	(628)	(5 808 754)
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)	-	(53 429)
Курсові різниці	18 641	77 675	45 941	-	142 257
На 31 грудня 2023 року	5 883 721	2 683 581	2 416 542	(628)	10 983 216
Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	3 562 564	103 543	2 026 730	16 611	5 709 448
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	3 020 988	10 632	46 687	6 426	3 084 733
Погашені активи	(1 746 248)	(21 633)	(198 447)	(3 846)	(1 970 174)
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)	(114 317)
Курсові різниці	361	(14)	49 947	-	50 294
На 31 грудня 2023 року	4 866 337	52 023	1 822 664	18 960	6 759 984

До статті нові активи та інші зміни за існуючими активами, окрім виникнення нових активів, також включено нарахування відсотків та видача кредитних коштів в рамках чинних відкритих кредитних ліній у відповідних стадіях протягом 2023 року.

Стаття списання кредитної заборгованості складається з списання проблемних кредитів 1 897 845 тис. грн. (2023: 999 029 тис. грн.).

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, були такими:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	40 890	279 585	9 143 307	224 910	9 688 692
Нові активи	144 929	-	-	14 281	159 210
Погашені активи	(8 512)	(3 080)	(35 816)	(10 210)	(57 618)
Переведення у стадію 1	78 688	(77 829)	(859)	-	-
Переведення у стадію 2	(14 381)	435 543	(421 162)	-	-
Переведення у стадію 3	(70 787)	(21 857)	92 644	-	-
Зміна резерву	(64 974)	14 620	(14 442)	357 970	293 174
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	64 963	347 397	(379 635)	362 041	394 766
Зміна знецінених відсотків	-	-	450 555	-	450 555
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(245 847)	(106 979)	(352 826)
Курсові різниці	1 882	18 002	442 795	22 342	485 021
На 31 грудня 2024 року	107 735	644 984	9 411 175	502 314	10 666 208
МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	21 036	12 800	1 331 629	(628)	1 364 837
Нові активи	51 697	-	-	-	51 697
Погашені активи	(554)	(1 845)	(34 322)	-	(36 721)
Переведення у стадію 1	29 005	(12 891)	(16 114)	-	-
Переведення у стадію 2	(6 431)	21 216	(14 785)	-	-
Переведення у стадію 3	(4 641)	(12 881)	17 522	-	-
Зміна резерву	(42 589)	1 345	(55 906)	-	(97 150)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	26 487	(5 056)	(103 605)	-	(82 174)
Зміна знецінених відсотків	-	-	75 966	-	75 966
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(115 631)	-	(115 631)
Курсові різниці	99	(283)	61 969	-	61 785
На 31 грудня 2024 року	47 622	7 461	1 250 328	(628)	1 304 783
Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	11 105	4 273	1 450 937	13 383	1 479 698
Нові активи	9 089	2	-	231	9 322
Погашені активи	(1 410)	(3 335)	(25 047)	-	(29 792)
Переведення у стадію 1	33 444	(16 189)	(17 255)	-	-
Переведення у стадію 2	(6 549)	8 248	(1 699)	-	-
Переведення у стадію 3	(6 378)	(17 996)	24 374	-	-
Зміна резерву	(7 614)	30 133	275 923	(1 337)	297 105
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	20 582	863	256 296	(1 106)	276 635
Зміна знецінених відсотків	-	-	10 658	-	10 658
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	(695)	(738)	(1 427 939)	(16)	(1 429 388)
Курсові різниці	4	3	89 403	-	89 410
На 31 грудня 2024 року	30 996	4 401	379 355	12 261	427 013

У 2024 році Банк скоригував моделі ймовірності дефолту (PD) за рейтингом та групами прострочки, щоб точніше відображати ризики дефолтів в рамках існуючої рейтингової моделі.

У попередніх роках Банк зафіксував дефолти, спричинені війсьними подіями (руйнування, окупація), а також дефолти, що передбачені моделлю (90+ днів прострочки або рейтинг E). Для коректного врахування впливу війсьних факторів у 2024 році, Банк проаналізував ймовірність дефолту (PD) окремо для дефолтів, спричинених війсьними подіями, та для загальної популяції дефолтів. На основі цього аналізу було визначено коригуючий коефіцієнт (K value), який застосовано на кінець 2024 року для всіх кредитів у розрізі окремих сегментів. Загальний ефект від застосування коефіцієнта склав 187 471 тис. грн.

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, були такими:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	73 382	765 933	8 479 676	201 464	9 520 455
Нові активи	123 066	—	—	9 228	132 294
Погашені активи	(30 170)	(3 976)	(63 380)	—	(97 526)
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)	(333 795)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(32 773)	(487 907)	219 608	2 045	(299 027)
Зміна знецінених відсотків	—	—	528 640	16 837	545 477
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	—	—	(384 260)	—	(384 260)
Курсові різниці	281	1 559	299 643	4 564	306 047
На 31 грудня 2023 року	40 890	279 585	9 143 307	224 910	9 688 692

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	49 575	90 312	1 472 935	—	1 612 822
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)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(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
На 31 грудня 2023 року	21 036	12 800	1 331 629	(628)	1 364 837

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	77 463	30 680	1 685 648	6 956	1 800 747
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)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(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
На 31 грудня 2023 року	11 105	4 273	1 450 937	13 383	1 479 698

Нижче представлена інформація про недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні за придбаними кредитно-знеціненими кредитами та авансами клієнтам, які були первісно визнані за 2024 та 2023 роки:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Корпоративний бізнес	31 641	447 059
МСБ	—	50 433
Роздрібний бізнес	1 689	12 433
Всього недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні ПСКЗ	33 330	509 925

ЗАСТАВА

У наступній таблиці представлено аналіз загальної суми кредитного портфелю за типами забезпечення, виключаючи кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за СВПЗ:

31 грудня 2024				
Тип забезпечення	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Всього
Депозити	1 093 508	323 253	58	1 416 819
Нерухомість	25 109 791	3 586 494	5 169 478	33 865 763
Інші активи	17 577 042	6 672 325	384 644	24 634 011
Без забезпечення	15 450 192	1 916 624	770 555	18 137 371
Всього кредитів	59 230 533	12 498 696	6 324 735	78 053 964

31 грудня 2023				
Тип забезпечення	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Всього
Депозити	803 508	411 118	16	1 214 642
Нерухомість	23 851 987	3 624 271	4 374 445	31 850 703
Інші активи	17 599 772	5 418 429	745 687	23 763 888
Без забезпечення	15 838 176	1 529 398	1 639 836	19 007 410
Всього кредитів	58 093 443	10 983 216	6 759 984	75 836 643

Представлені у цій таблиці суми відображають балансову вартість кредитів та авансів клієнтам, виключаючи кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, 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.

У наступній таблиці представлено аналіз загальної суми кредитів та авансів клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, за типами забезпечення:

31 грудня 2024			
Тип забезпечення	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес
Депозити	—	—	—
Нерухомість	—	3 145	1 840 474
Інші активи	—	5 183	12 646
Без забезпечення	—	—	132 068
Всього кредитів	—	8 328	1 985 188

31 грудня 2023				
Тип забезпечення	Корпоратив-ний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Всього
Депозити	-	107	-	107
Нерухомість	-	4 200	-	4 200
Інші активи	-	25 224	-	25 224
Всього кредитів	-	29 531	-	29 531

Сума, яка відображає максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, це їх балансова вартість у сумі 1 993 516 тис. грн. (2023: 29 531 тис. грн.). Представлені у цій таблиці суми відображають балансову вартість кредитів та авансів клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, 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 2024 та 2023 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 2024 та 2023 років були б вище на:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Корпоративний бізнес	1 977 813	4 559 593
МСБ	335 713	883 034
Роздрібний бізнес	10 261	222 476
	2 323 787	5 665 103

У наступній таблиці представлено структуру кредитів та авансів клієнтам в розрізі сегментів клієнтів та валюти заборгованості:

Тип клієнтів	31 грудня 2024				31 грудня 2023			
	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені
Державні підприємства та муніципалітети	7 005 575	8 949 643	15 955 218	2 758 654	7 004 155	9 915 619	16 919 774	2 517 709
Корпоративні клієнти	24 668 285	18 618 085	43 286 370	12 110 457	22 995 108	18 191 081	41 186 189	13 291 484
Малі, Середні та Мікро	1 764 085	10 731 885	12 495 970	1 920 045	2 231 473	8 768 754	11 000 227	2 416 676
Роздрібний бізнес	139 942	8 169 980	8 309 922	453 037	1 305 141	5 454 843	6 759 984	1 841 622
Всього	33 577 887	46 469 593	80 047 480	17 242 193	33 535 877	42 330 297	75 866 174	20 067 491

У наступній таблиці представлено структуру кредитів та авансів клієнтам в розрізі сегментів клієнтів та строків:

Тип клієнтів	31 грудня 2024			31 грудня 2023		
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
Державні підприємства та муніципалітети	14 134 777	1 820 441	15 955 218	12 728 192	4 191 582	16 919 774
Корпоративні клієнти	25 478 624	17 807 746	43 286 370	22 862 917	18 323 272	41 186 189
Малі, Середні та Мікро	6 191 533	6 304 437	12 495 970	6 117 127	4 883 100	11 000 227
Роздрібний бізнес	2 846 348	5 463 574	8 309 922	1 008 794	5 751 190	6 759 984
Всього	48 651 282	31 396 198	80 047 480	42 717 030	33 149 144	75 866 174

Кредити та аванси клієнтам у сумі 105 810 тис. грн. були надані муніципальним установам, очікувані кредитні збитки за якими визначені як Стадія 1 (2023: 416 632 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2024 року кредити та аванси клієнтам у сумі 24 000 016 тис. грн., були надані десятьом найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (29,98% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам), за даними кредитами та авансами клієнтам було сформовано резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 2 532 359 тис. грн. (2023: 23 903 598 тис. грн., або 31,51%, та резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 2 371 300 тис. грн.)

Кредити надаються головним чином клієнтам, що здійснюють діяльність на території України у таких галузях економіки:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Видобування, торгівля газом та паливом	13 713 375	11 730 922
Сільське господарство та харчова промисловість	13 242 089	12 059 443
Торгівля	12 050 616	10 734 023
Електроенергетика	9 999 229	12 164 048
Фізичні особи	8 309 922	6 759 984
Нерухомість	6 106 308	5 627 296
Виробництво	5 645 224	3 557 854
Транспорт	3 859 964	3 419 613
Будівництво	3 440 822	2 164 065
Сфера обслуговування	1 942 744	1 836 919
Фінансові послуги	1 083 040	620 674
Металургія	492 151	1 983 776
Муніципалітет	105 810	432 482
Телекомунікації	39 849	27 390
Інше	16 357	2 747 685
Всього	80 047 480	75 866 174

У нижчеазначеній таблиці наведено розподіл фінансової оренди за сегментами та строками:

	31 грудня 2024			31 грудня 2023		
	Корпоративний бізнес	МСБ	Всього	Корпоративний бізнес	МСБ	Всього
До одного року	-	142 920	142 920	19 925	18 918	38 843
Фінансова оренда	-	(11 720)	(11 720)	(15 621)	(908)	(16 529)
Мінус – очікувані кредитні збитки	-	-	-	-	-	-
Короткострокові угоди фінансового лізингу	-	131 200	131 200	4 304	18 010	22 314
Понад один рік	-	226 979	226 979	-	686 346	686 346
Фінансова оренда	-	(25 095)	(25 095)	-	(118 054)	(118 054)
Мінус – очікувані кредитні збитки	-	-	-	-	-	-
Довгострокові угоди фінансового лізингу	-	201 884	201 884	-	568 292	568 292
Всього за угодами фінансової оренди	-	333 084	333 084	4 304	586 302	590 606

У наступній таблиці представлено структуру забезпечення за фінансовою орендою у розрізі галузей економіки та сегментів клієнтів Банку:

	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	Корпоративний бізнес	МСБ	Корпоративний бізнес	МСБ
Транспорт	-	364 004	-	687 918
Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	19 925	-
Сфера обслуговування	-	5 154	-	10 578
Виробництво	-	-	-	4 559
Нерухомість	-	741	-	2 210
Всього	-	369 899	19 925	705 265

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 31 грудня 2024 року, що включено до портфелю кредитування корпоративного бізнесу і МСБ:

	До 1 року	Від 1 року до 2 років	Від 2 років до 3 років	Від 3 років до 4 років	Від 4 років до 5 років	Всього
Валові інвестиції у фінансову оренду	296 728	96 659	500	–	–	393 887
Неотриманий фінансовий дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(15 056)	(8 839)	(93)	–	–	(23 988)
Інвестиції у фінансову оренду до врахування резервів за очікуваними кредитними збитками	281 672	87 820	407	–	–	369 899

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:

	До 1 року	Від 1 року до 2 років	Від 2 років до 3 років	Від 3 років до 4 років	Від 4 років до 5 років	Всього
Валові інвестиції у фінансову оренду	420 311	286 659	98 132	501	–	805 603
Неотриманий фінансовий дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(27 459)	(38 101)	(14 721)	(132)	–	(80 413)
Інвестиції у фінансову оренду до врахування резервів за очікуваними кредитними збитками	392 852	248 558	83 411	369	–	725 190

10. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП)
Облігації Державної іпотечної установи
Муніципальні облігації
Облігації підприємств
Акції підприємств

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України

Інвестиції в цінні папери

31 грудня 2024	31 грудня 2023
57 637 135	44 419 609
1 268 327	1 192 852
393 962	1 136 847
181 929	98 394
9 863	9 854
59 491 216	46 857 556
–	8 871 109
–	8 871 109
59 491 216	55 728 665

Станом на 31 грудня 2024 року, відсутні інвестиції в цінні папери, які включали депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (2023: 8 871 109 тис. грн.), 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.

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в долгові інструменти в якості інвестицій в долгові 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
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	34 176 603	11 164 308	1 583 141	46 924 052
Нові створені та придбані активи	62 038 118	–	–	62 038 118
Активи, що були погашені	(11 705 791)	(3 253 508)	(164 548)	(15 123 847)
Активи, що були продані	(43 427 777)	(781 079)	–	(44 208 856)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Нараховані доходи(витрати)	7 181 359	1 182 973	165 454	8 529 786
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	97 148	–	–	97 148
Валова балансова вартість на 31 грудня 2024 року	48 359 660	8 312 694	1 584 047	58 256 401

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2023 року	5 895 024	17 354 591	2 015 955	25 265 570
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
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року	34 176 603	11 164 308	1 583 141	46 924 052

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
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	8 871 109	-	-	8 871 109
Нові створені та придбані активи	15 393 000	-	-	15 393 000
Активи, що були погашені	(25 052 868)	-	-	(25 052 868)
Активи, що були продані	-	-	-	-
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Нараховані доходи(витрати)	788 759	-	-	788 759
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Валова балансова вартість на 31 грудня 2024 року	-	-	-	-

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2023 року	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року	8 871 109	-	-	8 871 109

Зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за рік який закінчився 31 грудня 2024 року, були такими:

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року	923 965	370 562	110 642	1 405 169
Нові створені та придбані активи	1 211 153	-	-	1 211 153
Активи, що були погашені	(20 724)	(7 345)	-	(28 069)
Активи, що були продані	(493 905)	(16 281)	-	(510 186)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	67 027	(208 173)	18 448	(122 698)
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	1 148	-	-	1 148
Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2024 року	1 688 664	138 763	129 090	1 956 517

Для визначення очікуваних кредитних збитків за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 8,45% - 26,56% та LGD 50% від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України станом на 31 грудня 2024 року (2023: 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 2023 року, були такими:

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року	139 009	854 204	105 352	1 098 565
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
Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 року	923 965	370 562	110 642	1 405 169

Зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю, за рік який закінчився 31 грудня 2023 року, були такими:

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року	-	-	-	-
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	324
Списання	-	-	(324)	(324)
Курсові різниці	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 року	-	-	-	-

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 2024 року ОВДП справедливою вартістю 14 274 463 тис. грн. (2023: 7 681 278 тис. грн.) були передані в заставу за довгостроковими кредитами, отриманими від кредитних установ (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 2024				31 грудня 2023			
	Умовна сума		Справедлива вартість		Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Договори в іноземній валюті	–	–	–	–	1 617 477	(1 636 874)	33	(19 430)
Своп/форварди	–	–	–	–	–	–	–	–
Сполги	1 288 389	(1 287 847)	1 827	(1 285)	1 645 195	(1 643 241)	2 900	(946)
Всього похідні фінансові активи/ (зобов'язання)			1 827	(1 285)		2 933		(20 376)

12. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	примітка	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Балансова вартість на 1 січня		154 269	156 366
Вибуття		(48 628)	–
Рекласифікація з категорії Іншого майна	16	255 334	–
Рекласифікація з категорії Основних засобів та нематеріальних активів	14	5 240	–
Коригування справедливої вартості		(19 853)	(2 097)
Балансова вартість на 31 грудня		346 362	154 269

До складу прибутків від інвестиційної нерухомості входить орендний дохід у сумі 13 831 тис. грн. (2023: 12 654 тис. грн.).

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, прямі операційні витрати, що виникають від інвестиційної нерухомості склали 201 тис. грн. (2023: 41 тис. грн.).

Оцінку справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості було проведено станом на 31 грудня 2024 року із залученням незалежних оцінювачів. Для оцінки справедливої вартості об'єктів переважно використовувались порівняльний та дохідний підходи до оцінки.

13. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Витрати з поточного податку на прибуток	2 987 408	2 620 277
Зміни відстрочених податків – виникнення та сторнування тимчасових різниць	(490 723)	104 200
Витрати з податку на прибуток	2 496 685	2 724 477

Нижче наведений розрахунок для приведення витрат з податку на прибуток, розрахованих за чинними ставками оподаткування, у відповідність до фактичних витрат з податку на прибуток:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Прибуток до оподаткування	5 913 156	4 660 903
Чинна ставка податку	50%	50%
Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні чинної ставки	2 956 578	2 330 452
Витрати, які не враховуються при оподаткуванні	92 836	273 835
Зміни у невизначених відстрочених податкових активах	(475 713)	–
Зміни ставки податку	–	15 245
Інші зміни, що не враховані в податковій звітності	(77 016)	104 945
Витрати з податку на прибуток	2 496 685	2 724 477

Відповідно до внесених змін до Податкового кодексу України, затверджених у грудні 2024 року, ставка податку на прибуток банків була встановлена у розмірі 50% за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, та 25% для наступних років.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні періоди включають:

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць		31 грудня 2024	Виникнення та сторнування тимчасових різниць		31 грудня 2023
	У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу		У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць						
Оцінка інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(306 238)	(306 238)	(134 962)	134 962	–
Основні засоби та нематеріальні активи	15 011	(8 403)	61 057	30 762	(6 451)	54 449
Визнання невикористаних податкових збитків	475 712	–	475 712	–	–	–
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання), чиста сума	490 723	(314 641)	230 531	(104 200)	128 511	54 449
Тимчасові різниці, щодо яких не визнаються відстрочені податкові активи						
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	–	–	475 712	–	–	951 425
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	–	–	19 087
Невизнані відстрочені податкові активи	–	–	475 712	–	–	970 512

Складання та подання фінансової звітності та податкової декларації з податку на прибуток підприємств відбувається в різні терміни. Внаслідок цього, між даними бухгалтерського та податкового обліку можуть виникнути несуттєві відмінності. Дані відмінності знайдуть відображення в податковому обліку в наступному звітному періоді.

Відповідно до норм чинного податкового законодавства України 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.

Невизнані відстрочені податкові активи не мають дати закінчення терміну використання.

Наприкінці 2024 року набрав чинності Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків», положеннями якого встановлено на 2024 рік підвищену базову ставку податку на прибуток для банків у розмірі 50% та скасовано можливість врахування у 2024 році накопичених податкових збитків минулих років у зменшення прибутку до оподаткування.

Одночасно, починаючи зі звітних періодів 2025 року та у подальші роки, встановлено базову ставку оподаткування податком на прибуток у розмірі 25% із можливістю врахування накопичених податкових збитків минулих років у зменшення прибутку до оподаткування. Станом на 31 грудня 2023 року Банком не визнавалися відстрочені податкові активи стосовно накопичених податкових збитків (від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років) у зв'язку із існуванням суттєвої невизначеності щодо отримання в наступних звітних періодах достатнього оподатковуваного прибутку. Станом на 31 грудня 2024 року Банк визнав частину відстрочених податкових активів стосовно накопичених податкових збитків на основі прогнозу майбутніх оподаткованих прибутків, та з огляду на існування суттєвої невизначеності щодо операційного середовища (Примітка 2). З огляду на вищезазначене та на той факт, що поточне законодавство України не встановлює обмежень щодо терміну використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає, що визнання відстрочених податкових активів стосовно накопичених податкових збитків станом на 31 грудня 2024 року є ймовірним у частині, що була визнана.

14. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

	при мітк а	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
Вартість або переоцінена сума								
На 1 січня 2024 року		817 559	1 224 301	35 136	67 262	3 815	911 188	3 059 261
Надходження		–	66 358	38	–	92 078	209 229	367 703
Вибуття		–	(36 810)	(542)	–	(2)	(202 366)	(239 720)
Передачі		13 282	58 236	14 020	–	(85 538)	–	–
Переоцінка		(55)	–	–	–	–	–	(55)
Відновлення корисності		–	354	–	–	–	–	354
Рекласифікація до категорії Інвестиційної нерухомості	12	(5 412)	–	–	–	–	–	(5 412)
На 31 грудня 2024 року		825 374	1 312 439	48 652	67 262	10 353	918 051	3 182 131
Накопичений знос								
На 1 січня 2024 року		–	999 178	30 790	63 754	–	739 754	1 833 476
Нарахований знос		22 424	172 507	8 806	2 061	–	187 281	393 079
Вибуття		–	(36 765)	(542)	–	–	(202 366)	(239 873)
Переоцінка		(22 252)	–	–	–	–	–	(22 252)
Відновлення корисності		–	354	–	–	–	–	354
Рекласифікація до категорії Інвестиційної нерухомості	12	(172)	–	–	–	–	–	(172)
На 31 грудня 2024 року		–	1 135 274	39 054	65 815	–	724 669	1 964 812
Чиста балансова вартість								
На 1 січня 2024 року		817 559	225 123	4 346	3 508	3 815	171 434	1 225 785
На 31 грудня 2024 року		825 374	177 165	9 598	1 447	10 353	193 382	1 217 319

Стаття «Переоцінка» на загальну суму 22 197 тис. грн. відображена в сумах 10 460 тис. грн. статті «Переоцінка основних засобів» у складі власного капіталу (Примітка 20), 13 578 тис. грн. статті «Інші прибутки» у складі інших прибутків (збитків) (Примітка 23) та (1 841) тис. грн. статті «Інше» у складі інших адміністративних та операційних витрат.

	при міт ка	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення ореноданого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію	Нематеріальні активи	Всього
Вартість або переоцінена сума								
На 1 січня 2023 року		839 734	1 081 349	32 288	72 135	31 350	729 903	2 786 759
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
На 31 грудня 2023 року		817 559	1 224 301	35 136	67 262	3 815	911 188	3 059 261
Накопичений знос								
На 1 січня 2023 року		—	860 848	29 027	61 184	—	601 675	1 552 734
Надходжений 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)
На 31 грудня 2023 року		—	999 178	30 790	63 754	—	739 754	1 833 476
Чиста балансова вартість								
На 1 січня 2023 року		839 734	220 501	3 261	10 951	31 350	128 228	1 234 025
На 31 грудня 2023 року		817 559	225 123	4 346	3 508	3 815	171 434	1 225 785

Оцінку справедливої вартості будівель та земельних ділянок було проведено станом на 31 грудня 2024 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 2024 року становила би 858 830 тис. грн. (2023: 850 960 тис. грн.).

15. Активи з права користування

Активи з права користування включають:

	Активи з права користування			Орендне зобов'язання
	Будівлі	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	
На 1 січня 2024 року	138 564	67	—	138 631
Надходження	60 711	353	—	61 064
Дострокове розірвання	(2 616)	—	—	(2 616)
Витрати з амортизації	(87 106)	(343)	—	(87 449)
Модифікація	1 101	—	—	1 101
Процентні витрати	—	—	—	—
Платежі	—	—	—	(89 874)
На 31 грудня 2024 року	110 654	77	—	110 731

	Активи з права користування			Орендне зобов'язання
	Будівлі	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	
На 1 січня 2023 року	165 801	76	236	166 113
Надходження	68 852	—	28	68 880
Дострокове розірвання	(22 365)	—	—	(22 365)
Витрати з амортизації	(83 516)	(278)	(264)	(84 058)
Модифікація	9 792	269	—	10 061
Процентні витрати	—	—	—	—
Платежі	—	—	—	(95 102)
На 31 грудня 2023 року	138 564	67	—	138 631

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, відтік грошових коштів за короткостроковою орендою, орендою активів із низькою вартістю та змінними орендними платежами склав 71 314 тис. грн. (2023: 75 579 тис. грн.).

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, загальний відтік грошових коштів в зв'язку з орнедою склав 161 188 тис. грн (2023: 170 681 тис. грн).

16. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

Інші фінансові активи
Дебіторська заборгованість за цінними паперами
Розрахунки за платіжними картками
Інші нараховані доходи
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками
Інше
Мінус – очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами
Всього інші фінансові активи

Інші нефінансові активи
Передоплати та витрати майбутніх періодів
Дебіторська заборгованість за майновими правами
Інше майно
Банківські метали
Запаси
Заборгованість працівників
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток
Інше
Мінус – резерв під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами
Всього інші нефінансові активи

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	737 360	793 281
Розрахунки за платіжними картками	415 348	972 183
Інші нараховані доходи	129 901	118 884
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	6 543	570 676
Інше	1 197	4 728
	1 290 349	2 459 752
Мінус – очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(552 211)	(347 595)
Всього інші фінансові активи	738 138	2 112 157
Інші нефінансові активи		
Передоплати та витрати майбутніх періодів	316 139	368 584
Дебіторська заборгованість за майновими правами	83 361	83 361
Інше майно	66 275	285 259
Банківські метали	38 781	1 023
Запаси	23 639	24 300
Заборгованість працівників	10 325	10 539
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	8 787	19 870
Інше	33	193
	547 340	793 129
Мінус – резерв під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами	(133 247)	(128 399)
Всього інші нефінансові активи	414 093	664 730

Станом 31 грудня 2024 року за статтею «Дебіторська заборгованість за цінними паперами» відображені фінансові активи в сумі 437 000 тис. грн., що класифіковані як первісно-знецінені (2023: 492 921 тис. грн.).

Станом 31 грудня 2024 року балансова вартість іншого майна, складає 66 275 тис. грн. (2023: 285 259 тис. грн.):

	при мітк а	Земельні ділянки	Нежитлова нерухо- мість	Житлова нерухо- мість	Майнові права на нерухоме майно	Рухоме майно, меблі та обладнання	Всього
Вартість							
На 1 січня 2024 року		19 609	200 832	46 532	6 561	11 725	285 259
Надходження		–	43 601	–	–	25 833	69 434
Реалізація		(3 222)	(4 286)	(8 306)	–	(4 376)	(20 190)
Знецінення		–	(5 931)	–	–	(402)	(6 333)
Рекласифікація до категорії Інвестиційна нерухомість	12	(16 305)	(200 721)	(38 308)	–	–	(255 334)
Зміна класифікації		(82)	30 008	82	–	(30 008)	–
Вибуття		–	–	–	(6 561)	–	(6 561)
На 31 грудня 2024 року		–	63 503	–	–	2 772	66 275

	при мітк а	Земельні ділянки	Нежитлова нерухо- мість	Житлова нерухо- мість	Майнові права на нерухоме майно	Рухоме майно, меблі та обладнання	Всього
Вартість							
На 1 січня 2023 року		20 458	224 295	66 759	6 561	18 991	337 064
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)
На 31 грудня 2023 року		19 609	200 832	46 532	6 561	11 725	285 259

Оцінку справедливої вартості іншого майна було проведено станом на 31 грудня 2024 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 2024 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	232	168	337 337	9 858	347 595
Нові створені або придбані активи	128	1 866	208	–	2 202
Активи, які були погашені	(135)	(628)	(9 715)	–	(10 478)
Переведення у стадію 1	1 947	(1 842)	(105)	–	–
Переведення у стадію 2	(52)	189	(137)	–	–
Переведення у стадію 3	(15)	(150)	165	–	–
Зміна очікуваних кредитних збитків	(1 947)	1 374	5 952	208 642	214 021
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(74)	809	(3 632)	208 642	205 745
Списання	–	(252)	(1 530)	–	(1 782)
Курсові різниці	(2)	–	655	–	653
На 31 грудня 2024 року	156	725	332 830	218 500	552 211

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2023 року	2 412	6 729	424 298	–	433 439
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
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(2 013)	(5 925)	12 567	9 858	14 487
Списання	(169)	(636)	(101 629)	–	(102 434)
Курсові різниці	2	–	2 101	–	2 103
На 31 грудня 2023 року	232	168	337 337	9 858	347 595

Нижче представлений аналіз змін збитків від знецінення за іншими нефінансовими активами за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року:

На 1 січня 2024 року

Сторновано
Всього прибутків від розформування знецінення до врахування впливу курсових різниць
Відновлення
Списано
Курсові різниці

На 31 грудня 2024 року

Інші активи
128 399
(43 290)
(43 290)
47 788
(6)
356
133 247

Нижче представлений аналіз змін збитків від знецінення за іншими нефінансовими активами за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року:

На 1 січня 2023 року

Нараховано
Всього збитків від знецінення до врахування впливу курсових різниць
Відновлення
Списано
Курсові різниці

На 31 грудня 2023 року

Інші активи
197 318
24 010
24 010
(27 526)
(66 700)
1 297
128 399

Інші зобов'язання включають:

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами щодо купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами
Орендне зобов'язання
Кредиторська заборгованість за операціями з банками
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування
Кредиторська заборгованість за професійними послугами
Супровід програмного забезпечення
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками
Послуги зв'язу
Утримання приміщень
Ремонт та обслуговування основних засобів
Кредиторська заборгованість з придбання активів
Оренда приміщень
Інше

Всього інші фінансові зобов'язання

31 грудня 2024	31 грудня 2023
571 795	11 211
413 403	269 089
116 101	133 061
58 780	42 755
51 389	48 219
19 130	15 086
10 316	6 533
6 817	38 331
6 763	8 288
6 484	7 230
2 278	2 509
1 059	3 082
340	2 455
107 902	61 150
1 372 557	648 999

Інші нефінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками
Нарахування за невикористаними відпустками
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
Доходи майбутніх періодів
Інше

Всього інші нефінансові зобов'язання

31 грудня 2024	31 грудня 2023
476 794	46 322
458 355	425 140
75 085	40 647
58 409	56 041
52 098	43 025
2 177	2 236
1 122 918	613 411

Станом на 31 грудня 2024 року інші фінансові зобов'язання включають залишки у сумі 2 966 тис. грн. контрагентів з географічною юрисдикцією в російській федерації та республіці білорусь (2023: 3 114 тис. грн.).

17. Кошти банків

Кошти банків включають:

Поточні рахунки
Інші кошти банків
Кошти банків

31 грудня 2024	31 грудня 2023
3 360 519	2 598 716
134 890	196 241
3 495 409	2 794 957

Станом на 31 грудня 2024 року кошти банків включають залишки у сумі 2 721 105 тис. грн. (77,85%), що були залучені від трьох банків (2023: залишки у сумі 1 725 988 тис. грн. (61,75%), що були залучені від трьох банків).

Станом на 31 грудня 2024 року поточні рахунки банків включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 96 776 тис. грн. (2023: 89 745 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2024 року кошти банків включають залишки у сумі 8 033 тис. грн., які залучені від банків російської федерації та республіки білорусь (2023: 8 033 тис. грн.).

18. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів за операційними сегментами включають:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Поточні рахунки		
- Корпоративний бізнес	80 913 763	78 647 725
- МСБ	18 633 011	13 723 251
- Роздрібний бізнес	18 941 246	17 802 655
	118 488 020	110 173 631
Строкові депозити		
- Корпоративний бізнес	15 924 813	13 137 863
- МСБ	17 351 120	15 114 810
- Роздрібний бізнес	14 886 527	15 707 260
	48 162 460	43 959 933
Кошти клієнтів	166 650 480	154 133 564

Станом на 31 грудня 2024 року кошти клієнтів у сумі 44 382 608 тис. грн. (26,63%) включали заборгованість перед десятима найбільшими клієнтами Банку (2023: 45 970 012 тис. грн. (29,82%).

Станом на 31 грудня 2024 року кошти бюджетних організацій становили 3 888 607 тис. грн. та включали кошти клієнтів: за сегментом «Корпоративний бізнес» 3 886 042 тис. грн. (2023: 840 933 тис. грн.) та за сегментом «МСБ» 2 565 тис. грн. (2023: 1 126 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2024 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 25 615 тис. грн. (2023: 18 563 тис. грн.), за сегментом «Роздрібний бізнес» в сумі 241 547 тис. грн. (2023: 176 376 тис. грн.).

Аналіз коштів клієнтів за галузями є таким:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Фізичні особи	33 948 795	33 613 597
Сфера обслуговування	32 844 302	31 759 784
Енергетика	22 460 707	13 156 659
Виробництво	19 399 595	19 641 843
Транспорт	13 844 173	17 431 057
Торгівля	10 624 966	10 774 429
Видобувна промисловість	8 385 070	9 749 638
Сільське господарство та харчова промисловість	7 231 526	4 088 633
Фінансові послуги	5 856 053	3 867 146
Будівництво	3 419 887	3 107 956
Страховання	3 278 744	2 513 300
Металургія	2 007 769	1 150 496
Інше	3 348 893	3 279 026
Кошти клієнтів	166 650 480	154 133 564

Станом на 31 грудня 2024 року аналіз коштів клієнтів за галузями у розрізі статті «Фізичні особи» у сумі 33 948 795 тис. грн. (2023: 33 613 597 тис. грн.) включали частку коштів клієнтів за сегментом «МСБ» у сумі 121 022 тис. грн. (2023: 103 682 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2024 року до категорії «Інше» включені кошти юридичних осіб-нерезидентів у сумі 3 139 160 тис. грн. (2023: 3 108 017 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2024 року кредити та аванси клієнтам забезпечені коштами клієнтів на суму 1 416 819 тис. грн. (2023: 1 214 749 тис. грн.) (Примітка 9).

Станом на 31 грудня 2024 року коштами клієнтів забезпечені договірні та умовні зобов'язання на суму 2 243 703 тис. грн. (2023: 2 425 706 тис. грн.) (Примітка 21).

19. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Строкові депозити та кредити	8 452 594	5 579 937
Інші залучені кошти	8 452 594	5 579 937

Станом на 31 грудня 2024 року інші залучені кошти включають залишки у сумі 7 795 047 тис. грн. (92,22%), що були залучені від трьох кредитних установ (2023: залишки у сумі 4 543 605 тис. грн. (81,43%), що були залучені від трьох кредитних установ).

Станом на 31 грудня 2024 року інші залучені кошти включають кредити, що отримані від міжнародних організацій, в сумі 2 126 219 тис. грн. (2023: 2 651 981 тис. грн.). Залишки за цими кредитами на обидві звітні дати деноміновані в Євро. Діапазон процентних ставок становить від 5,652% до 9,176% річних (2023: від 6,904% до 9,445% річних) для кредитів у Євро, дати погашення відповідно до умов договорів у 2025 – 2026 роках (2023: у 2024 – 2026 роках).

Станом на 31 грудня 2024 року інші залучені кошти включають кредити, що отримані від державних організацій, в сумі 6 326 375 тис. грн. (2023: 2 927 956 тис. грн.). Залишки за цими кредитами на обидві звітні дати деноміновані в Євро та гривні. Діапазон процентних ставок становить: для Євро 6,126% річних, для гривні від 3% до 13,19% річних (2023: для Євро від 6,255% до 6,755%, для гривні від 3% до 14,28% річних), дати погашення відповідно до умов договорів у 2026 – 2045 роках (2023: у 2024 – 2044 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 2024 року довгострокові кредити, отримані від кредитних установ, були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 14 274 463 тис. грн. (2023: 7 681 278 тис. грн.) (Примітка 10).

В Примітці 29 наведена інформація станом на 31 грудня 2024 року щодо порушення ковенант за строковими кредитами, залученими від кредитних установ у сумі 8 452 594 тис. грн. (2023: 3 198 099 тис. грн.).

20. Власний капітал

СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2024 року випущений статутний капітал складався з 13 836 522 922 простих та 477 078 привілейованих акцій (2023: 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		
На 31 грудня 2022 року	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	—	—	—	—	—	—
На 31 грудня 2023 року	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	—	—	—	—	—	—
На 31 грудня 2024 року	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000

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 2024 року резервний фонд Банку складав 1 161 419 тис. грн. (2023: 967 777 тис. грн.). Резервний фонд відображений у статті «Резервні та інші фонди банку» звіту про фінансовий стан.

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:

	Дооцінка	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Всього
На 1 січня 2023 року	233 920	(1 096 436)	(1 925)	(864 441)
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)
На 31 грудня 2023 року	202 991	1 328 691	(3 405)	1 528 277
Переоцінка основних засобів	10 460	—	—	10 460
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою основних засобів	(8 403)	—	—	(8 403)
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	1 675 648	—	1 675 648
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(373 908)	—	(373 908)
Чиста величина зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	7	7
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	550 200	—	550 200
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів	—	(306 238)	—	(306 238)
Переведення в результаті вибуття активів	(16 999)	—	—	(16 999)
На 31 грудня 2024 року	188 049	2 874 393	(3 398)	3 059 044

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.

ОПОДАТКУВАННЯ

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство України, 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 України. 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 2024 та 31 грудня 2023 років договірні та умовні фінансові зобов'язання включали:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Зобов'язання кредитного характеру		
Зобов'язання з надання кредитів	18 979 570	16 414 703
Фінансові гарантії	8 694 417	7 596 041
Акредитиви:	3 270 410	3 629 211
- в тому числі покриті акредитиви	725 109	890 432
- в тому числі непокриті акредитиви	2 545 301	2 738 779
Авали	52 258	2 933
	30 996 655	27 642 888
Гарантії виконання	-	896 326
	-	896 326
Договірні та умовні зобов'язання	30 996 655	28 539 214

Станом на 31 грудня 2024 року сума зобов'язань з надання кредитів складає 18 979 570 тис. грн. (2023: 16 414 703 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 4 838 799 тис. грн. (2023: 1 794 476 тис. грн);
- зобов'язання з надання кредитів перед іншими клієнтами Банку в сумі 14 140 771 тис. грн. (2023: 14 620 227 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 років зобов'язання з надання кредитів є відкличними зобов'язаннями. Станом на 31 грудня 2024 року оціночні резерви під очікувані кредитні збитки щодо зобов'язань кредитного характеру становлять 528 777 тис. грн. (2023: 677 149 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2024 року оціночні резерви за гарантіями виконання відсутні (2023: 6 222 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2024 року, договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 2 243 703 тис. грн. (2023: 2 425 706 тис. грн.) (Примітка 18).

Показник «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року представлений оціночним резервом під юридичні та інші ризики 149 786 тис. грн. (2023: 147 116 тис. грн), оціночний резерв за гарантіями виконання відсутній (2023: 6 222 тис. грн.).

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, за фінансовими гарантіями:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	475 401	43 468	73 388	592 257
Нові гарантії	435 703	–	–	435 703
Гарантії, строк дії яких закінчився	(260 747)	(71)	(74 545)	(335 363)
Переведення у стадію 1	17 965	(17 965)	–	–
Переведення у стадію 2	(15 428)	15 428	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(296 006)	80 642	1 425	(213 939)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(118 513)	78 034	(73 120)	(113 599)
Курсові різниці	22 974	(4 080)	(268)	18 626
На 31 грудня 2024 року	379 862	117 422	–	497 284

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	10	239	–	249
Нові гарантії	828	5	7	840
Гарантії, строк дії яких закінчився	(221)	(31)	–	(252)
Переведення у стадію 1	325	(318)	(7)	–
Переведення у стадію 2	(300)	300	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(663)	(208)	–	(871)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(31)	(252)	–	(283)
Курсові різниці	34	13	–	47
На 31 грудня 2024 року	13	–	–	13

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, за фінансовими гарантіями:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	23 934	203 193	42 399	269 526
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
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	425 734	(159 743)	27 652	293 643
Курсові різниці	19 544	18	3 341	22 903
На 31 грудня 2023 року	469 212	43 468	73 392	586 072

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	37	156	–	193
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)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(11)	57	–	46
Курсові різниці	(17)	(5)	–	(22)
На 31 грудня 2023 року	9	208	–	217

Нижче наведено зміни оціночних резервів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, за гарантіями виконання:

Корпоративний бізнес	Всього
На 1 січня 2023 року	126
Нараховано	5 834
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	5 834
Курсові різниці	227
На 31 грудня 2023 року	6 187

МСБ	Всього
На 1 січня 2023 року	17
Нараховано	15
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	15
Курсові різниці	–
На 31 грудня 2023 року	32

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, за договірними та умовними зобов'язаннями.

Стадія 3 визначена у відповідності до балансової частини цих інструментів

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	4 202	4 255	68 054	76 511
Нові зобов'язання	10 199	–	–	10 199
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(1 367)	(534)	(10 621)	(12 522)
Переведення у стадію 1	3 030	(3 030)	–	–
Переведення у стадію 2	(5 394)	11 180	(5 786)	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(7 791)	308	(47 260)	(54 743)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(1 323)	7 924	(63 667)	(57 066)
Курсові різниці	7	203	3 119	3 329
На 31 грудня 2024 року	2 886	12 382	7 506	22 774

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	358	23	1 065	1 446
Нові зобов'язання	15 685	–	–	15 685
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(51)	(2)	(3 535)	(3 588)
Переведення у стадію 1	627	(131)	(496)	–
Переведення у стадію 2	(142)	143	(1)	–
Переведення у стадію 3	(14 167)	–	14 167	–
Зміна резерву	(1 676)	8	(11 200)	(12 868)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	276	18	(1 065)	(771)
Курсові різниці	–	–	–	–
На 31 грудня 2024 року	634	41	–	675

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	7 078	1	5 827	12 906
Нові зобов'язання	1 988	–	7	1 995
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(655)	–	(2 807)	(3 462)
Переведення у стадію 1	1 451	(4)	(1 447)	–
Переведення у стадію 2	(51)	154	(103)	–
Переведення у стадію 3	(52)	(2)	54	–
Зміна резерву	(4 683)	(149)	1 310	(3 522)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(2 002)	(1)	(2 986)	(4 989)
Курсові різниці	–	–	114	114
На 31 грудня 2024 року	5 076	–	2 955	8 031

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

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	2 629	219	–	2 848
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
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	1 571	4 011	66 386	71 968
Курсові різниці	2	25	1 668	1 695
На 31 грудня 2023 року	4 202	4 255	68 054	76 511

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	212	38	–	250
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
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	146	(15)	1 065	1 196
Курсові різниці	–	–	–	–
На 31 грудня 2023 року	358	23	1 065	1 446

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2023 року	23 544	8	6 371	29 923
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)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(16 466)	(7)	(593)	(17 066)
Курсові різниці	–	–	49	49
На 31 грудня 2023 року	7 078	1	5 827	12 906

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 2024 року активи, які Банк передав в заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

Вид зобов'язання	Сума зобов'язання	Вид активу	Балансова вартість активу
Довгострокові кредити від фінансових установ	6 326 375	ОВДП	14 274 463
Всього	6 326 375		14 274 463

Станом на 31 грудня 2023 року активи, які Банк передав в заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

Вид зобов'язання	Сума зобов'язання	Вид активу	Балансова вартість активу
Довгострокові кредити від фінансових установ	2 927 956	ОВДП	7 681 278
Всього	2 927 956		7 681 278

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:

	Резерв під юридичні та інші ризики
На 1 січня 2024 року	147 116
Нараховано	15 621
Використано	(12 951)
На 31 грудня 2024 року	149 786

	Резерв під юридичні та інші ризики
На 1 січня 2023 року	395 920
Сторновано	(111 096)
Використано	(137 708)
На 31 грудня 2023 року	147 116

22. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	2024	2023
Розрахункове обслуговування клієнтів	1 515 901	1 450 168
Гарантії та акредитиви	397 439	406 818
Операції на валютному ринку	321 330	333 293
Кредитне обслуговування клієнтів	42 464	41 003
Операції з цінними паперами	6 291	6 289
Інше	28 856	23 394
Комісійні доходи	2 312 281	2 260 965
Розрахункове обслуговування клієнтів	(700 057)	(707 395)
Гарантії та акредитиви	(207 074)	(224 612)
Операції на валютному ринку	(39 653)	(31 754)
Інше	(2 005)	(433)
Комісійні витрати	(948 789)	(964 194)
Чисті комісійні доходи	1 363 492	1 296 771

23. Інші прибутки (збитки)

Інші прибутки (збитки) включають:

Прим.	2024	2023
Дохід від послуг з маркетингової підтримки	93 887	83 028
Комісія від страхових компаній та банків	66 497	78 255
Повернення раніше списаних активів	45 998	31 746
Штрафи отримані та інші платежі за прострочення платежів по кредитному договору	36 051	29 757
Дохід від лізингу (оренди)	13 831	12 654
Дохід від переоцінки основних засобів	13 578	2 447
Відшкодування судових витрат	12 706	6 076
Дохід від реалізації інвестиційних та пам'ятних монет	9 129	11 296
Відшкодування витрат за комунальні послуги стосовно приміщень, наданих в оренду	6 853	9 681
Позитивний результат від продажу іншого майна	5 741	2 012
Надлишки при інкасації банкоматів	2 502	2 577
Відшкодування витрат за договорами фінансової оренди	1 746	13 321
Позитивний результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів	174	186
Інші збитки (прибутки) представлені змінами від формування (розформування) резервів під юридичні ризики	(15 621)	111 096
Отримання доходу від набуття права власності на нерухоме майно	-	20 959
Інше	30 952	33 056
Всього інші прибутки (збитки)	324 024	448 147

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 2024 та 2023 років:

	2024	2023
Інвестиції в цінні папери	8 529 787	5 580 651
Кредити та аванси клієнтам	8 499 028	8 053 995
Депозитні сертифікати Національного банку України	2 867 752	3 076 606
Кредити та аванси іншим банкам	744 990	589 091
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	20 641 557	17 300 343

Протягом 2024 року Банк отримав процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка, від операцій з Клієнтом 1 у сумі 8 175 189 тис. грн. (39,61%) та Клієнтом 2 у сумі 2 867 752 тис. грн. (13,89%). Протягом 2023 року Банк отримав процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка, від операцій з Клієнтом 1 у сумі 5 134 612 тис. грн. (29,68%) та Клієнтом 2 у сумі 3 076 606 тис. грн. (17,78%).

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 2024 та 2023 років:

	2024	2023
Кошти клієнтів	(10 206 618)	(10 181 952)
Кошти інших банків	(404 909)	(295 313)
Кошти Національного банку України	-	(197 968)
Інші процентні витрати	(10 611 527)	(10 675 233)
Орендне зобов'язання	(13 720)	(14 835)
Процентні витрати	(10 625 247)	(10 690 068)

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 2024 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	(2 169)	–	–	–	(2 169)
Кредити та інші залишки з банками	8	(226)	–	–	–	(226)
Кредити та аванси клієнтам	9	112 032	343 204	(226 944)	360 935	589 227
Сторнування збитку від визнання ПСЗК		–	–	–	(31 641)	(31 641)
Інвестиції в цінні папери	10	763 551	(231 799)	18 448	–	550 200
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	(10 286)	–	(10 286)
Інші фінансові активи	16	(74)	809	(3 632)	208 642	205 745
Фінансові гарантії	21	(118 544)	77 782	(73 120)	–	(113 882)
Зобов'язання з надання кредитів	21	(3 049)	7 941	(67 718)	–	(62 826)
Всього збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9		751 521	197 937	(363 252)	537 936	1 124 142

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:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	388	–	–	–	388
Кредити та інші залишки з банками	8	(1 164)	–	–	–	(1 164)
Кредити та аванси клієнтам	9	(127 686)	(593 351)	(237 512)	6 855	(951 694)
Збитки від визнання ПСЗК		–	–	–	447 023	447 023
Інвестиції в цінні папери	10	784 828	(483 642)	5 614	–	306 800
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	1 892	–	1 892
Інші фінансові активи	16	(2 013)	(5 925)	12 567	9 858	14 487
Фінансові гарантії	21	425 723	(159 686)	27 652	–	293 689
Зобов'язання з надання кредитів	21	(14 749)	3 989	66 858	–	56 098
Всього збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9		1 065 327	(1 238 615)	(122 929)	463 736	167 519

27. Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, представлені доходи від сторнування витрат на формування резервів під інші нефінансові активи у сумі (43 290) тис. грн. (Примітка 16).

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).

28. Витрати на виплати працівникам, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на виплати працівникам, інші адміністративні та операційні витрати включають:

	2024	2023
Заробітна плата та премії	3 092 186	2 361 274
Нарахування на фонд заробітної плати	517 893	434 861
Інші витрати на виплати працівникам	147 773	145 784
Витрати на виплати працівникам	3 757 852	2 941 919
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	227 648	221 780
Ремонт та обслуговування основних засобів	197 924	173 623
Послуги зв'язу	139 358	122 440
Професійні послуги	122 655	58 119
Супровід програмного забезпечення	108 732	73 002
Податки, крім податку на прибуток	99 543	89 766
Офісні витрати	80 567	88 024
Оренда та утримання приміщень	78 882	78 180
Благодійна діяльність	70 722	4 888
Витрати на охорону	41 839	36 169
Витрати на інкасацію цінностей	25 214	25 960
Маркетинг та реклама	20 822	15 842
Штрафи та пені	16 040	303
Витрати на відрядження	9 311	6 724
Результат переоцінки іншого майна	6 333	14 004
Інше	29 321	59 566
Інші адміністративні та операційні витрати	1 274 911	1 068 390

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 відновлення діяльності та фінансування в кризових ситуаціях, стратегію та оперативний план управління непрацюючими активами та встановлює межі ризиків, визначає джерела капіталізації та іншого фінансування Банку, розглядає звітність про профіль ризику Банку, розглядає результати стрес-тестування ризиків, затверджує призначення та звільнення CRO, визначає випадки накладання заборони (вето) CRO, забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками, організації процесів ICAAP та ILAAP.

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 роздрібного, 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.

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.

Кредитна рада, кредитний комітет, комітет з методологічного забезпечення управління ризиками роздрібного, 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.

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.

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, діючих 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.

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 пруденційних лімітів відкритої довгої та короткої валютної позиції, величини загальної ризик–позиції у товарах за товарним ризиком, за інструментами торгової книги граничного розміру негативної сукупної переоцінки справедливої вартості фінансових інструментів типу «своп», за процентним ризиком торгової книги, та очікуваних втрат за валютним ризиком, що розраховується за параметричною моделлю на основі t–розподілу Стюдента 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 акредитиву. 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 міжнародних рейтингових агентств станом на 31 грудня 2024 року, відповідав рівню вибіркового дефолту («RD» – обмежений дефолт) (2023: CC), проте суверенні рейтинги в національній валюті знаходяться на рівні "CCC+". 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.

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 в національній валюті.

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 рейтингом 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 2024 року:

	AAA – A	BBB – BB	B	CCC	Не мають CCC рейтингу		31 грудня 2024
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	26 091 072	5 380 591	–	77 749	32 023 531	–	63 572 943
Кредити та інші залишки з банками	1 008 095	104 687	–	14 377	190	296 917	1 424 266
Похідні фінансові активи	1 740	–	–	87	–	–	1 827
Інвестиції в цінні папери	35	–	–	–	59 306 083	185 098	59 491 216

Станом на 31 грудня 2023 року класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги:

	AAA – A	BBB – BB	B	CCC	Не мають CCC 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

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 зважуються 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 очікуваних кредитних збитків описаний нижче. Елементами розрахунку є:

Ймовірність дефолту (PD)	Розрахункова оцінка ймовірності припинення виконання контрагентом своїх зобов'язань.
Експозиція під ризиком (EAD))	Величина боргу за активом, який перебуває під ризиком дефолту контрагента 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)	Розрахункова оцінка збитків внаслідок дефолту контрагента. 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.

ВИЗНАЧЕННЯ ДЕФОЛТУ ТА ВІДНОВЛЕННЯ КРЕДИТНОЇ ЯКОСТІ

Для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків 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 процентних пункти 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 очікувані кредитні збитки або на індивідуальній, або на колективній основі.

Банк розраховує очікувані кредитні збитки 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.

Прогнозна інформація та економічні сценарії

При визначенні показників, що можуть використовуватись в якості вихідних економічних даних для своїх моделей розрахунку очікуваних кредитних збитків 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 прогнозної 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).

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 8 640 тис. грн.

В таблиці нижче подані прогнози значення економічних показників, що використовуються в економічному сценарії для розрахунку очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2024 року.

Показник	Сценарій очікуваних кредитних збитків	Імовірність сценарію, %	2025 рік	2026 рік
Інфляція (індекс споживчих цін), до відповідного місяця попереднього року (%)	Оптимістичний	25	4,5	2,5
	Базовий	50	6,9	5,0
	Песимістичний	25	9,4	7,5
Темп приросту реального ВВП, %	Оптимістичний	25	8,3	5,7
	Базовий	50	6,3	3,6
	Песимістичний	25	4,3	1,5
Темп приросту номінального ВВП, %	Оптимістичний	25	17,1	10,2
	Базовий	50	15,6	10,0
	Песимістичний	25	14,1	9,8

В таблиці нижче подані прогнози значення економічних показників, що використовувались в економічному сценарії для розрахунку очікуваних кредитних збитків 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 очікуваних кредитних збитків на 2 588 тис. грн. станом на 31 грудня 2024 року (за сегментом корпоративного та середнього бізнесу на 1 984 тис. грн, за сегментом малого та мікро бізнесу на 247 тис. грн., за сегментом роздрібного бізнесу на 357 тис. грн.).

Погіршення показника макрофакторів на 10% призведе до збільшення очікуваних кредитних збитків на 2 948 тис. грн. станом на 31 грудня 2024 року (за сегментом корпоративного та середнього бізнесу на 2 131 тис. грн., за сегментом малого та мікро бізнесу на 269 тис. грн., за сегментом роздрібного бізнесу на 548 тис. грн.).

У 2024 році, Банком був проаналізований вплив ваги сценаріїв на суму очікуваних кредитних збитків, який наведений в таблиці нижче. Використовувалося припущення щодо оцінки очікуваних кредитних збитків з застосуванням кожного окремого сценарію на стадію 1 та 2.

31 грудня 2024 року	Очікувані кредитні збитки при застосуванні оптимістичного сценарію	Очікувані кредитні збитки при застосуванні базового сценарію	Очікувані кредитні збитки при застосуванні песимістичного сценарію	Очікувані кредитні збитки при застосуванні зваженого на ймовірності сценарію
Корпоративний бізнес	234 741	243 850	253 322	243 940
МСБ	53 141	55 052	57 085	55 083
Роздрібний бізнес	22 768	23 266	24 587	23 472
Всього	310 650	322 168	334 994	322 495

У 2023 році, Банком був проаналізований вплив ваги сценаріїв на суму очікуваних кредитних збитків, який наведений в таблиці нижче. Використовувалося припущення щодо оцінки очікуваних кредитних збитків з застосуванням кожного окремого сценарію на стадію 1 та 2.

31 грудня 2023 року	Очікувані кредитні збитки при застосуванні оптимістичного сценарію	Очікувані кредитні збитки при застосуванні базового сценарію	Очікувані кредитні збитки при застосуванні песимістичного сценарію	Очікувані кредитні збитки 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
Всього	368 721	369 051	371 933	369 689

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 2024 року	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	63 563 829	14 557	-	63 578 386
Кредити та інші залишки з банками, що оцінюються за амортизованою собівартістю	8	Стадія 1	708 445	246 219	50 697	1 005 361
		Стадія 2	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	9	Стадія 1	6 943 885	15 378 646	3 747 832	26 070 363
- Корпоративний бізнес		Стадія 2	21 971	3 700 297	14 568 792	18 291 060
		Стадія 3	-	-	5 495 799	14 252 545
		ПСКЗ	-	-	383 999	538 504
- МСБ		Стадія 1	5 278 131	3 276 199	1 005 811	9 560 141
		Стадія 2	137 929	220 586	659 995	1 018 510
		Стадія 3	-	87 494	1 088 472	1 920 673
		ПСКЗ	-	-	-	(628)
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	5 738 371	97 635	15	5 836 026
		Стадія 2	17 331	14 179	4 162	35 672
		Стадія 3	-	5 630	444	436 405
		ПСКЗ	5 860	(424)	-	11 196
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	9	Стадія 1	-	-	-	-
- Корпоративний бізнес		Стадія 2	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	-
			-	-	78 061	78 061
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	Стадія 1	51 463 471	-	184 687	51 648 158
		Стадія 2	8 392 295	-	-	8 392 295
		Стадія 3	-	-	-	1 397 417
Зобов'язання з надання кредитів:		Стадія 1	4 573 162	6 008 463	1 718 973	12 300 598
- Корпоративний бізнес		Стадія 2	21 020	2 059 270	175 308	2 255 598
		Стадія 3	-	-	-	7 508
- МСБ		Стадія 1	712 050	335 536	89 786	1 137 372
		Стадія 2	238	-	62 982	63 220
		Стадія 3	-	-	-	-
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	3 180 116	27 835	221	3 208 983
		Стадія 2	53	1 506	634	2 193
		Стадія 3	-	1 545	128	4 098

31 грудня 2024 року	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):						
- Корпоративний бізнес	21	Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3	1 193 465 600 -	3 060 874 206 608 -	3 620 686 3 028 689 17 000	- - -
- МСБ		Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3	22 136 - -	19 207 - -	120 216 2 495 -	- - -
Всього			151 974 358	34 761 862	36 027 823	11 583 084
						234 347 127

Фінансові інструменти, що станом на 31 грудня 2024 року знаходяться у Стадії 1 та мають рейтинг на рівні "Нижче стандартного" в більшості представлених інструментами, виданими в 2024 році. В тому числі в сегменті Корпоративного бізнесу: кредити та аванси клієнтам на суму 3 336 089 тис. грн., фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів) на суму 3 213 444 тис. грн. та зобов'язання з надання кредитів на суму 1 695 301 тис. грн. В сегменті МСБ: кредити та аванси клієнтам на суму 546 068 тис. грн., фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів) на суму 109 267 тис. грн. та зобов'язання з надання кредитів на суму 67 997 тис. грн.

31 грудня 2023 року	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)						
Кредити та інші залишки з банками, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3	46 310 958 834 392 -	289 484 478 128 -	- - -	-
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	8					
- Корпоративний бізнес	9	Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 ПСКЗ	4 254 982 93 891 -	5 539 322 8 880 915 -	4 237 550 19 277 591 9 213 292	- - 5 906 709
- МСБ		Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 ПСКЗ	3 330 249 594 091 -	1 596 658 596 437 85 615	956 814 1 493 053 1 381 185	- - 949 742
- Роздрібний бізнес		Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 ПСКЗ	4 744 661 28 527 -	121 646 14 334 14 420	20 9 162 1 134	10 -
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	9					
- Корпоративний бізнес		Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3	- - -	- - -	- - 70 529	- -
- Роздрібний бізнес		Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3	- - -	- - -	- - 7 185	- -
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3	34 176 603 11 063 487 -	- -	- 100 821	- -
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю		Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3	8 871 109 -	- -	- -	- -
						34 176 603 11 164 308 1 583 141 8 871 109

31 грудня 2023 року	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Зобов'язання з надання кредитів:						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3	4 684 372 1 556 429 -	2 534 366 2 031 682 -	1 816 985 111 342 57 114	- - 43 605
- МСБ		Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3	337 845 3 228 -	82 009 36 368 2 289	102 317 12 446 6	- - 2
- Роздрібний бізнес		Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3	2 969 151 72 -	22 664 1 535 1 658	219 863 115	501 -
Всього			124 251 571	24 842 307	46 577 092	10 626 252
						206 297 222

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
Високий рейтинг	Прострочка платежів відсутня	A1, A2, A3	AAA+ до BBB-	Для банків-резидентів - при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням рейтингу 1, 2 і з міжнародним кредитним рейтингом не нижче/вище суверенного рейтингу України. Для емітентів цінних паперів - облігації внутрішньої державної позики, муніципальні облігації та депозитні сертифікати НБУ
Стандартний рейтинг	Від 1 до 30 днів, від 31 до 60 днів	B1, B2, B3	BB+ до B-	Для банків-резидентів при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 3 (значення кредитного рейтингу за міжнародною шкалою не нижче/вище суверенного рейтингу України або NR). Для емітентів цінних паперів - які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 1
Нижче стандартного рейтингу	Від 61 до 90 днів	C1, C2, C3, D1, D2, D3	CCC до C	Для банків-резидентів при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 4 (значення кредитного рейтингу за міжнародною шкалою не нижче/вище суверенного рейтингу України або NR). Для емітентів цінних паперів - які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 2
Знецінені	Більше 90 днів	E	D	Для банків-резидентів при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 5 (значення рейтингу за міжнародною шкалою D або NR). Для емітентів цінних паперів які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 3

Рівень внутрішнього рейтингу для сегментів роздрібного, 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 роздрібного, 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).

Рівень внутрішнього рейтингу для клієнтів нерезидентів визначається на основі міжнародних рейтингів. Рівень внутрішнього рейтингу для банків резидентів 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 2024					
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	в тому числі російська федерація та республіка білорусь	Всього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	35 806 783	31 450 404	19 803	-	67 276 990
Кредити та інші залишки з банками	311 483	1 112 783	-	-	1 424 266
Кредити та аванси клієнтам	67 649 476	-	-	-	67 649 476
Інвестиції в цінні папери	59 491 181	35	-	-	59 491 216
Похідні фінансові активи	87	1 740	-	-	1 827
Інші фінансові активи	736 465	1 670	3	-	738 138
	163 995 475	32 566 632	19 806	-	196 581 913
Зобов'язання					
Кошти банків	3 487 376	-	8 033	8 033	3 495 409
Кошти клієнтів	166 650 480	-	-	-	166 650 480
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 285	-	-	1 285
Інші залучені кошти	6 326 375	2 126 219	-	-	8 452 594
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	528 690	87	-	-	528 777
Інші фінансові зобов'язання	1 294 388	73 620	4 549	2 966	1 372 557
	178 287 309	2 201 211	12 582	10 999	180 501 102
Різниця між активами та зобов'язаннями	(14 291 834)	30 365 421	7 224	(10 999)	16 080 811

31 грудня 2023					
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	в тому числі російська федерація та республіка білорусь	Всього
Активи					
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
	149 914 669	22 635 012	9 683	-	172 559 364

31 грудня 2023					
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	в тому числі російська федерація та республіка білорусь	Всього
Зобов'язання					
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
	161 126 214	2 715 660	13 111	11 147	163 854 985
Різниця між активами та зобов'язаннями	(11 211 545)	19 919 352	(3 428)	(11 147)	8 704 379

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 2024 та 31 грудня 2023 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 2024 та 31 грудня 2023 років становлять не менше 100%) та щодо мінімального значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування (нормативне значення станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 років становлять не менше 100%).

Значення коефіцієнтів покриття ліквідності в усіх валютах, та коефіцієнту чистого стабільного фінансування становлять:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
LCR _{ав} , коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	153,13%	189,78%
LCR _{ів} , коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	192,21%	217,69%
NSFR, коефіцієнт чистого стабільного фінансування	138,82%	139,18%

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 2024 та 31 грудня 2023 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 («waiver»), що були отримані Банком від 2 кредиторів, станом на 31 грудня 2024 року, Банк класифікує довгострокові зобов'язання у сумі 6 326 375 тис. грн. у відповідності до строків, визначених листами щодо відмови від вимог дострокового погашення кредитів («waiver»). Від інших 4 кредиторів станом на 31 грудня 2024 року Банк не отримав листів щодо відмови від права вимоги дострокового погашення за кредитами на суму 2 126 219 тис. грн., такі зобов'язання презентовані "на вимогу" станом на 31 грудня 2024 року. Інформація щодо отриманих Банком листів відмов від вимог дострокового погашення кредитів («waiver») від кредиторів наведена у Примітці 3. Станом на 31 грудня 2023 року, Банк класифікує довгострокові зобов'язання у сумі 3 198 099 тис. грн. у відповідності до термінів, визначених листами щодо відмови від вимог дострокового погашення кредитів («waiver»).

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року	На вимогу та до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти інших банків	3 369 292	126 117	-	-	3 495 409
Інші залучені кошти	2 179 744	459 967	1 855 785	5 978 971	10 474 467
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(780 327)	-	-	-	(780 327)
- суми до сплати за договором	781 613	-	-	-	781 613
Кошти клієнтів	155 127 284	11 057 062	1 249 559	70	167 433 975
Інші фінансові зобов'язання	1 279 913	62 460	40 455	-	1 382 825
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	161 957 519	11 705 606	3 145 799	5 979 041	182 787 965

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року	На вимогу та до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
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
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	149 315 614	11 537 542	1 932 926	2 346 872	165 132 954

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 2024 року	30 996 655
31 грудня 2023 року	27 642 888

Операційний ризик

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);
- 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 2024						
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи	85 481 886	23 413 338	26 864 530	50 716 961	4 242 271	190 718 986
Зобов'язання	151 610 881	9 069 135	10 595 579	2 314 983	4 814 427	178 405 005
Різниця між активами та зобов'язаннями	(66 128 995)	14 344 203	16 268 951	48 401 978	(572 156)	12 313 981
1%	(634 114)	119 470	61 064	-	-	(453 580)
-1%	634 114	(119 470)	(61 064)	-	-	453 580

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	72 614 477	15 625 060	29 332 931	42 630 090	3 691 079	163 893 637
Зобов'язання	140 080 447	10 757 851	8 368 721	1 352 917	1 894 889	162 454 825
Різниця між активами та зобов'язаннями	(67 465 970)	4 867 209	20 964 210	41 277 173	1 796 190	1 438 812
1%	(646 934)	40 538	78 688	-	-	(527 708)
-1%	646 934	(40 538)	(78 688)	-	-	527 708

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.

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 31 грудня 2024 року представлені таким чином:

	Гриенья	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	33 560 482	12 100 550	21 430 086	185 872	67 276 990
Кредити та інші залишки з банками	50 887	890 062	63 905	419 412	1 424 266
Кредити та аванси клієнтам	42 335 607	17 785 992	7 527 877	—	67 649 476
Інвестиції в цінні папери	57 183 047	75 534	2 232 635	—	59 491 216
Інвестиційна нерухомість	346 362	—	—	—	346 362
Основні засоби та нематеріальні активи	1 217 319	—	—	—	1 217 319
Активи з права користування	110 731	—	—	—	110 731
Відстрочені податкові активи	230 531	—	—	—	230 531
Інше фінансові активи	710 093	23 863	4 182	—	738 138
Інші нефінансові активи	305 410	26 073	43 523	39 087	414 093
Загальна сума активів	136 050 469	30 902 074	31 302 208	644 371	198 899 122
Зобов'язання					
Кошти банків	25 734	2 593 175	720 370	156 130	3 495 409
Кошти клієнтів	109 933 121	27 967 029	28 398 091	352 239	166 650 480
Інші залучені кошти	6 208 015	—	2 244 579	—	8 452 594
Резерви за кредитними зобов'язаннями	121 377	226 902	180 498	—	528 777
Інше забезпечення	149 786	—	—	—	149 786
Поточні податкові зобов'язання	917 254	—	—	—	917 254
Інші фінансові зобов'язання	966 320	146 506	221 197	38 534	1 372 557
Інші нефінансові зобов'язання	1 122 916	—	2	—	1 122 918
Загальна сума зобов'язань	119 444 523	30 933 612	31 764 737	546 903	182 689 775
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	16 605 946	(31 538)	(462 529)	97 468	
Активи до отримання	—	763 088	481 875	43 425	1 288 388
Активи до відправлення	—	(515 092)	(727 618)	(45 137)	(1 287 847)
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	—	247 996	(245 743)	(1 712)	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	16 605 946	216 458	(708 272)	95 756	

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 31 грудня 2023 року представлені таким чином:

	Гриенья	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 837 454	12 333 000	10 458 754	120 243	49 749 451
Кредити та інші залишки з банками	50 955	963 528	297 357	321 371	1 633 211
Кредити та аванси клієнтам	38 277 438	15 377 936	9 677 573	—	63 332 947
Інвестиції в цінні папери	55 538 749	167 711	22 205	—	55 728 665
Інвестиційна нерухомість	154 269	—	—	—	154 269
Поточні податкові активи	1 070 155	—	—	—	1 070 155
Основні засоби та нематеріальні активи	1 225 785	—	—	—	1 225 785
Активи з права користування	138 631	—	—	—	138 631
Відстрочені податкові активи	54 449	—	—	—	54 449
Інше фінансові активи	1 512 606	593 658	5 893	—	2 112 157
Інші нефінансові активи	604 820	37 433	21 225	1 252	664 730
Загальна сума активів	125 465 311	29 473 266	20 483 007	442 866	175 864 450
Зобов'язання					
Кошти банків	63 287	1 885 255	745 153	101 262	2 794 957
Кошти клієнтів	110 152 291	25 390 011	18 340 413	250 849	154 133 564
Інші залучені кошти	2 562 846	—	3 017 091	—	5 579 937
Резерви за кредитними зобов'язаннями	175 737	50 357	451 058	—	677 152
Інше забезпечення	147 958	5 370	7	—	153 335
Інші фінансові зобов'язання	424 997	70 346	107 592	46 064	648 999
Інші нефінансові зобов'язання	610 925	2 486	—	—	613 411
Загальна сума зобов'язань	114 138 041	27 403 825	22 661 314	398 175	164 601 355
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	11 327 270	2 069 441	(2 178 307)	44 691	
Активи до отримання	1 617 477	126 104	1 516 952	2 139	3 262 672
Активи до відправлення	—	(2 937 976)	(328 238)	(13 901)	(3 280 115)
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	1 617 477	(2 811 872)	1 188 714	(11 762)	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	12 944 747	(742 431)	(989 593)	32 929	

У наступній таблиці представлені валюти, в яких Банк має значні позиції станом на 31 грудня 2024 та 2023 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 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 2024 році по відношенню до гривні, що зумовлює різні прогностні ставки для різних валют.

	Збільшення валютного курсу, % 31 грудня 2024	Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2024	Збільшення валютного курсу, % 31 грудня 2023	Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2023
Валюта				
Долар США	23,30%	50 435	16,50%	(122 501)
Євро	14,00%	(99 158)	20,75%	(205 341)

	Зменшення валютного курсу, % 31 грудня 2024	Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2024	Зменшення валютного курсу, % 31 грудня 2023	Вплив на прибуток до оподаткування 31 грудня 2023
Валюта				
Долар США	(7,00%)	(15 152)	(7,00%)	51 970
Євро	(7,00%)	49 579	(7,00%)	69 272

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):

Активи/зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
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	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.
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за кредитами та авансами клієнтам в рамках державної програми доступного іпотечного кредитування фізичним особам «ЄОселя»: 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.
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	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.
Похідні фінансові інструменти	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 зівставних 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.
Будівлі та земельні ділянки, Інвестиційна нерухомість	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.
Кредити та інші залишки з банками, 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 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.

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:

31 грудня 2024				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кредити та інші залишки з банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	419 412	-	419 412
Похідні фінансові активи	-	1 827	-	1 827
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1 985 188	8 328	1 993 516
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	35	58 213 026	1 278 155	59 491 216
Інвестиційна нерухомість	-	346 362	-	346 362
Будівлі та земельні ділянки	-	825 374	-	825 374
Всього	35	61 791 189	1 286 483	63 077 707
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	96 776	-	96 776
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 285	-	1 285
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	267 162	-	267 162
Всього	-	365 223	-	365 223

31 грудня 2023				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кредити та інші залишки з банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	321 371	-	321 371
Похідні фінансові активи	-	2 933	-	2 933
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	29 531	29 531
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	2 925	2 925
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26	45 654 850	1 202 680	46 857 556
Інвестиційна нерухомість	-	154 269	-	154 269
Будівлі та земельні ділянки	-	817 559	-	817 559
Всього	26	46 950 982	1 235 136	48 186 144
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	89 745	-	89 745
Похідні фінансові зобов'язання	-	20 376	-	20 376
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	194 939	-	194 939
Всього	-	305 060	-	305 060

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:

	На 1 січня 2024 року	Нереалізований дохід (переоцінка)	Погашення	Дооцінка, визнана у складі власного капіталу та змін резерву	Нараховані відсотки у складі процент-них доходів	На 31 грудня 2024 року
Фінансові активи						
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 202 680	-	(164 548)	74 568	165 455	1 278 155
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	29 530	2 464	(27 251)	-	3 585	8 328

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:

	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Фінансові активи				
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 278 155	74 782 / (69 925)	1 202 680	90 086 / (74 348)
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8 328	49 / (48)	29 531	414 / (400)

Для аналізу впливу на вартість інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, використовувалося припущення щодо зміни величини відсоткової ставки за кривою дохідності. Зменшення відсоткової ставки на 10% призведе до збільшення справедливої вартості на 74 782 тис. грн (2023: 90 086 тис. грн). Збільшення відсоткової ставки на 10% призведе до зменшення справедливої вартості на 69 925 тис. грн (2023: 74 348 тис. грн).

Для аналізу впливу на вартість кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, використовувалося припущення щодо зміни величини ставки дисконтування майбутніх грошових потоків. Зменшення ставки дисконтування на 10% призведе до збільшення справедливої вартості на 49 тис. грн (2023: 414 тис. грн). Збільшення ставки дисконтування на 10% призведе до зменшення справедливої вартості на 48 тис. грн (2023: 400 тис. грн).

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, 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.

Фінансові активи / фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вихідні дані
Кредити та аванси клієнтам	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються за 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.
Кредити та аванси клієнтам	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за кредитами та авансами клієнтам в рамках державної програми доступного іпотечного кредитування фізичним особам «єОселя»: 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.

31 грудня 2024			
Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається			
Кредити та інші залишки з банками	–	1 004 854	–
Кредити та аванси клієнтам	–	3 970 938	62 791 353
Всього	–	4 975 792	62 791 353
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається			
Кошти інших банків	–	3 398 633	–
Інші залучені кошти	–	8 452 594	–
Кошти клієнтів	–	166 394 159	–
Всього	–	178 245 386	–

31 грудня 2023			
Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається			
Кредити та інші залишки з банками	–	1 311 840	–
Інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю	–	8 871 109	–
Кредити та аванси клієнтам	–	2 363 423	60 833 734
Всього	–	12 546 372	60 833 734
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається			
Кошти інших банків	–	2 705 212	–
Інші залучені кошти	–	5 579 937	–
Кошти клієнтів	–	153 972 944	–
Всього	–	162 258 093	–

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 2024		31 грудня 2023	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Кредити та інші залишки з банками	1 004 854	1 004 854	1 311 840	1 311 840
Інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю	–	–	8 871 109	8 871 109
Кредити та аванси клієнтам	65 655 960	66 762 291	63 300 491	63 197 157
Всього активів	66 660 814	67 767 145	73 483 440	73 380 106
Фінансові зобов'язання				
Кошти інших банків	3 398 633	3 398 633	2 705 212	2 705 212
Інші залучені кошти	8 452 594	8 452 594	5 579 937	5 579 937
Кошти клієнтів	166 383 318	166 394 159	153 938 625	153 972 944
Всього зобов'язань	178 234 545	178 245 386	162 223 774	162 258 093

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 2024				31 грудня 2023			
	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	67 276 990	–	–	67 276 990	49 749 451	–	–	49 749 451
Кредити та інші залишки з банками	1 002 841	421 425	–	1 424 266	1 240 577	392 634	–	1 633 211
Кредити та аванси клієнтам	44 351 949	23 297 527	–	67 649 476	38 357 753	24 975 194	–	63 332 947
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 574 324	42 916 892	–	59 491 216	19 916 974	35 811 691	–	55 728 665
Похідні фінансові активи	1 827	–	–	1 827	2 933	–	–	2 933
Інвестиційна нерухомість	–	–	346 362	346 362	–	–	154 269	154 269
Поточні податкові активи	–	–	–	–	1 070 155	–	–	1 070 155
Відстрочені податкові активи	–	230 531	–	230 531	–	54 449	–	54 449
Основні засоби та нематеріальні активи	–	–	1 217 319	1 217 319	–	–	1 225 785	1 225 785
Активи з права користування	–	–	110 731	110 731	–	–	138 631	138 631
Інші фінансові активи	482 788	255 350	–	738 138	1 055 194	1 056 963	–	2 112 157
Інші нефінансові активи	411 010	3 083	–	414 093	383 855	280 875	–	664 730
Всього	130 101 729	67 124 808	1 674 412	198 900 949	111 776 892	62 571 806	1 518 685	175 867 383
Кошти банків	3 495 409	–	–	3 495 409	2 794 957	–	–	2 794 957
Кошти клієнтів	165 539 039	1 111 441	–	166 650 480	153 261 880	871 684	–	154 133 564
Похідні фінансові зобов'язання	1 285	–	–	1 285	20 376	–	–	20 376
Інші залучені кошти	2 434 621	6 017 973	–	8 452 594	3 203 813	2 376 124	–	5 579 937
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	390 938	137 839	–	528 777	603 129	74 023	–	677 152
Інше забезпечення	149 786	–	–	149 786	153 335	–	–	153 335
Поточні податкові зобов'язання	917 254	–	–	917 254	–	–	–	–
Інші фінансові зобов'язання	1 298 444	74 113	–	1 372 557	559 248	89 751	–	648 999
Інші нефінансові зобов'язання	1 117 996	4 922	–	1 122 918	613 411	–	–	613 411
Всього	175 344 772	7 346 288	–	182 691 060	161 210 149	3 411 582	–	164 621 731
Чиста сума	(45 243 043)	59 778 520	1 674 412	16 209 889	(49 433 257)	59 160 224	1 518 685	11 245 652

Станом на 31 грудня 2024 року, Банк представив у статті «Інші залучені кошти» строко-ві кредити, залучені від кредитних установ у сумі 6 326 375 тис. грн., у відповідності до строків, визначених у листах щодо відмови дострокового погашення кредитів («waiver»), що були отримані Банком від 2 кредиторів до 31 грудня 2024 року. Від інших 4 кредиторів станом на 31 грудня 2024 року Банк не отримав листів щодо відмови від права вимоги дострокового погашення за кредитами на суму 2 126 219 тис. грн., такі зобов'язання презентовані "на вимогу" станом на 31 грудня 2024 року. Інформація щодо отриманих Банком листів відмов («waiver») від кредиторів наведена у Примітці 3. Станом на 31 грудня 2023 року, кредитори, у відповідності до діючих договорів, мали право вимагати дострокового погашення заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями, тому довгострокові зобов'язання у сумі 3 198 099 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 2024 року складає (43 469 017) 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 30 042 638 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 2024 року, справедлива вартість цінних паперів, які можуть вважатись покриттям кумулятивного розриву ліквідності за часовим кошиком «до одного року», складає 30 042 638 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 2024 року, стабільні залишки на поточних та інших рахунках оцінюються в сумі 84 215 839 тис. грн. На основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі фактичний термін погашення стабільного залишку може розглядатись як «без строку погашення».

Банк відображає активи, за якими наступив строк оплати та за якими визначити реальний строк погашення заборгованості неможливо, зі строком погашення "понад один рік" зважаючи на консервативний підхід, який не вбачає погашення заборгованості у короткостроковому періоді "На вимогу/До одного року".

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 2024 року, 94,94% статутного капіталу Банку було у власності держави, під контролем Міністерства фінансів України (2023: 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.

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 2024				31 грудня 2023			
	Акціонер (Міністерство фінансів України)	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал	Акціонер (Міністерство фінансів України)	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	32 091 393	-	-	-	25 678 703	-	-
Кредити та інші залишки з банками	-	14 567	-	-	-	11 177	-	-
Кредити та аванси клієнтам, валова балансова вартість	-	15 842 742	-	369	-	16 792 433	-	156
Кредити та аванси клієнтам, мінус очікувані кредитні збитки/резерв під зменшення	-	(1 259 774)	-	(1)	-	(682 218)	-	(1)
Інвестиції в цінні папери	57 637 135	1 668 948	-	-	44 419 609	2 336 359	-	(8)
Активи з права користування	-	1 909	-	-	-	2 946	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	-	3 737	-	-	-	19	-	-
– поточні рахунки	-	1 311	-	-	-	1 216	-	-
– інші кошти	-	6 326 375	-	-	-	2 927 956	-	-
Інші залучені кошти	-	53 207 555	8 362	7 634	-	47 117 629	14 536	8 378
Кошти клієнтів:	-	3 298 863	2 793	19 203	-	2 128 752	2 350	14 725
– поточні рахунки	-	2 549	-	-	-	4 173	-	-
– строкові рахунки	-	-	-	-	-	-	-	-
Оренди зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами	-	399 959	-	1	-	528 099	-	2
фінансової гарантії	-	-	-	-	-	-	-	-
Договірні та умовні зобов'язання								
Фінансові гарантії	-	3 617 423	-	-	-	5 118 177	-	-
Зобов'язання з надання кредитів	-	8 214 018	66	442	-	6 076 077	66	650
Акредитиви	-	801 233	-	-	-	690 200	-	-
Гарантії виконання	-	-	-	-	-	320 053	-	-

	31 грудня 2024				31 грудня 2023			
	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
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід								
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка:								
– кредити та аванси клієнтам	-	2 079 638	5	126	-	2 250 873	77	92
– кошти у кредитних установах	-	-	-	-	-	190	-	-
– Інвестиції в цінні папери	8 175 189	340 004	-	-	5 134 612	432 946	-	-
– депозитні сертифікати Національного банку України	-	2 867 752	-	-	-	3 076 606	-	-
Процентні витрати:								
– кошти Національного банку України	-	-	-	-	-	197 968	-	-
– кошти кредитних установ	-	191 723	-	-	-	78 666	-	-
– кошти клієнтів	-	3 547 143	749	702	-	3 395 195	36	287
– оренді зобов'язання	-	509	-	-	-	887	-	-
Збиток від зменшення								
корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	-	472 900	-	-	-	284 934	32	26
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю	372 902	931	-	-	72 072	-	-	-
Інші доходи	-	2 733	-	-	-	3 882	-	4
Інші операційні витрати	-	304 979	-	432	-	269 234	-	273

За депозитними сертифікатами Національного банку України, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 грудня 2024	31 грудня 2023
UAH	13,5	15,0 – 20,0

За кредитами та авансами клієнтам, наданими зв'язаним сторонам, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
UAH	14,8 – 24,7	45,0 – 45,0	11,0 – 28,1	43,0 – 43,0
USD	5,3 - 7,5	-	5,1 - 7,5	-
EUR	4,5 - 6,7	-	4,5 - 4,5	-

За іншими залученими коштами, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 грудня 2024	31 грудня 2023
UAH	3,0 – 13,19	3,0 – 14,3
USD	-	-
EUR	6,126	6,26 – 6,76

За коштами клієнтів: поточні рахунки, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
UAH	0 – 12,4	0 – 6,5	0 – 14,9	0 – 5,0
USD	0 – 2,0	0 – 0,0001	0 – 0,3	0 – 0,0001
EUR	0 – 0,5	0 – 0,0001	-	0 – 0,0001

За коштами клієнтів: строкові рахунки, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 грудня 2024			31 грудня 2023		
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес
UAH	8,0 – 12,00	8,0	11,75 – 12,75	12,0 – 16,5	12,0 – 13,0	15,0 – 15,7
USD	0,05 – 2,75	–	0,01 – 2,0	0,1 – 1,7	–	0,01 – 1,0
EUR	0,01	–	0,01	0,01	–	0,01

За коштами клієнтів, отриманими від зв'язаних сторін, обсяги операцій в розрізі строків наступні:

На вимогу/ До одного року Понад один рік	31 грудня 2024			31 грудня 2023		
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес
	56 496 987	14 677	32 746	49 181 424	73 629	28 654
	–	–	–	2 663	–	–

За кредитами та авансами клієнтам, наданими зв'язаним сторонам, обсяги операцій в розрізі строків наступні:

На вимогу/ До одного року Понад один рік	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
	14 013 947	369	12 606 904	155
	1 828 795	–	4 185 530	–

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 2024 року, 53% активів та 35% зобов'язань були зосереджені в операціях з державними компаніями, Національним банком України, державними банками та державними органами (2023: 50% активів та 32% зобов'язань).

Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі та портфелі цінних паперів шляхом встановлення лімітів для окремих контрагентів та груп контрагентів.

Виплати та нарахування ключовому управлінському персоналу включали такі статті:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Заробітна плата та премії	99 344	71 834
Резерви під премії та невикористані відпустки	94 765	17 604
Всього виплати та нарахування ключовому управлінському персоналу	194 109	89 438

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.

В серпні місяці 2024 року завершився процес імплементації вимог нового Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою Правління НБУ №196 від 28.12.2023. З 06 серпня 2024 року розрахунок регулятивного капіталу та нормативів достатності капіталу проводиться у відповідності із новими нормативними вимогами щодо трирівневої структури капіталу, а також з урахуванням мінімального розміру ринкового ризику.

Станом на 31 грудня 2024 року зазначений мінімальний рівень достатності регулятивного капіталу становив 8,5% мінімальний рівень достатності капіталу 1 рівня становив 7,5%, мінімальний рівень достатності основного капіталу 1 рівня становив 5,625% (згідно нових нормативних вимог щодо розрахунку достатності капіталу), станом на 31 грудня 2023 року мінімальний рівень достатності регулятивного капіталу становив 10%, а мінімальний рівень достатності основного капіталу становив 7%.Банк дотримується нормативних вимог щодо показників рівня капіталу станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року.

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 І. Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 років мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з вимогами Базель І становить 8% та мінімальний рівень показника достатності капіталу першого рівня – 4%.

Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 років коефіцієнт достатності капіталу Банку становить:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Основний капітал 1 рівня / Основний капітал	13 016 218	8 260 719
Капітал 1 рівня / Додатковий капітал	13 016 218	3 109 167
Капітал 2 рівня	–	–
Регулятивний капітал	13 016 218	11 369 886
Скупна експозиція під ризиком / Активи, зважені за ризиком	79 509 210	71 919 304
Норматив Н _{РК} / Н2	16,37%	15,81%
Норматив Н _{К1}	16,37%	x
Норматив Н _{ОК1} / Н3	16,37%	11,49%

34. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності

	Кошти Національного банку України	Інші залучені кошти (довгострокові)	Орендні зобов'язання	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2023 року	998 956	3 385 859	163 506	4 548 321
Надходження	-	2 360 603	68 880	2 429 483
Погашення	(1 000 000)	(439 957)	(81 305)	(1 521 262)
Курсові різниці	-	241 196	-	241 196
Інше	1 044	32 236	(18 020)	15 260
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	-	5 579 937	133 061	5 712 998
Надходження	-	4 065 410	61 064	4 126 474
Погашення	-	(1 307 833)	(76 686)	(1 384 519)
Курсові різниці	-	104 526	-	104 526
Інше	-	10 554	(1 338)	9 216
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року	-	8 452 594	116 101	8 568 695

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. Верховна Рада України продовжила воєнний стан і мобілізацію до 9 травня 2025 року.

Правління Національного банку України ухвалило рішення підняти облікову ставку з 13,5% до 14,5% із 24 січня 2025 року та до 15,5% із 7 березня 2025 року.

10 лютого 2025 року Банк підписав нову угоду про надання часткового покриття в рамках Гарантійного механізму «EU4Business» з Європейським інвестиційним банком (ЄІБ) та Європейським інвестиційним фондом (ЄІФ) для підтримки українських підприємців малого та середнього бізнесу (МСБ). Це дозволить Банку профінансувати український бізнес на суму близько 27 млн. Євро. Гарантія покриватиме від 30% до 80% зобов'язань за кредитними угодами, спрямованими на фінансування інвестиційних проектів, обігового капіталу та інших цілей, що підтримують розвиток малого та середнього бізнесу.

Звіт незалежних аудиторів

Перейдіть за посиланням, щоб переглянути повну версію звіту керівництва та звіту аудиторів https://www.ukrgasbank.com/upload/Report_UKR_2024YE_UKR.pdf

ЗВІТ ЗІ СТАЛОГО РОЗВИТКУ

Відповідальний банкінг

ЗАГАЛЬНИЙ ОГЛЯД GRI 2–3

Ласкаво просимо ознайомитися зі Звітом зі сталого розвитку за 2024 рік. Цей розділ Річного звіту та Звіт зі сталого розвитку підсумовує наші досягнення у сфері сталого розвитку за 2024 рік. Тут ми висвітлюємо: наші ключові ініціативи зі сталого розвитку, систему управління, практики взаємодії із зацікавленими сторонами, суттєві питання, які ми вирішували, прогрес у сталому і інклюзивному фінансуванні, наші зусилля на шляху до екологічно безпечної діяльності, відданість добробуту співробітників, внесок у розвиток громади, ефективне управління ризиками в галузі довкілля та соціальних питань, а також нашу непохитну відданість етичним принципам ведення бізнесу.

Цей звіт призначений для всіх зацікавлених сторін як в Україні, так і за її межами. Його мета — надати прозору, обґрунтовану інформацію про екологічні та соціальні наслідки нашої діяльності протягом 2024 року. Він демонструє нашу відданість створенню довготривалої цінності для наших акціонерів, співробітників, клієнтів, партнерів та суспільства в цілому.

UGB глибоко відданий принципам прозорості у своїй діяльності щодо довкілля, соціальної та управлінської сфер (Environmental, Social, and Governance, ESG). Хоча публікація наших звітів зі сталого розвитку зі зрозумілих причин була призупинена у 2022 році після початку повномасштабної війни, ми відновили цю вкрай важливу практику у 2023 році. Для довідки, попередні звіти можна знайти на нашому сайті: https://www.ukrgasbank.com/upload/UGB_AnnReport_UKR_2307.pdf. Цей звіт за 2024 рік ґрунтується на такому оновленому зобов'язанні.

Повномасштабна війна, безперечно, змістила національні пріоритети на забезпечення життєдіяль-

ності та стійкості для людей, бізнесу, економіки й України в цілому. Однак критичні питання сталого розвитку не втратили своєї важливості; навпаки, увага до них лише посилилася. Соціальні аспекти, енергетична безпека та перехід на зелену енергію стали ще важливішими для відновлення та розбудови України.

Навіть за цих складних обставин UGB залишається непохитним у наданні постійної підтримки економіці, бізнесу та громадам. Ми раді продовжити наше звітування з питань сталого розвитку цим звітом за 2024 рік, який охоплює повний календарний рік з 1 січня по 31 грудня 2024 року.

При підготовці цього звіту ми посилалися на стандарти GRI (Глобальна ініціатива зі звітності) — всесвітньо визнану систему звітності з питань сталого розвитку. Однак важливо зазначити, що в цьому звіті ми не дотримуємося чітко основного формату GRI. На цьому етапі представлена інформація в деяких випадках є обмеженою через триваючу розробку спеціальної системи аналізу даних і звітності для певних показників. Ми постійно працюємо над вдосконаленням наших можливостей зі збору та аналізу даних і звітності.

Ми усвідомлюємо, що 2024–2025 роки стануть роками значних змін у регуляторному ландшафті з питань ESG. Очікується поява нових законодавчих актів і стандартів, які посилять вимоги до розкриття інформації щодо ESG та інтеграції принципів сталого розвитку в операційну діяльність фінансових установ. Напередодні цих змін Банк активно готується до приведення своєї діяльності у відповідність до сучасних вимог ESG, а також до майбутніх регуляторних змін в Україні, стандартів ЄС, пов'язаних із європейською інтеграцією, та передової світової практики в сфері сталого фінансування (такої як Стандарти діяльності IFC, Таксономія ЄС, TCFD та ESRS).

РОЗВИТОК СТАЛОГО БАНКІНГУ

Наша ідентичність як універсального банку тісно пов'язана з чіткою місією: сприяти сталому розвитку, розширюючи можливості для досягнення успіху для бізнесу та громад. Ми віддано фінансуємо проекти, які приносять реальну користь нашим клієнтам, будь то підвищення енергоефективності, використання відновлюваних джерел енергії або збереження дорогоцінних ресурсів. Це зобов'язання записане в нашому Статуті, що узгоджує кожен наш напрямок діяльності з Цілями сталого розвитку ООН (ЦСР).

У 2016 році ми розпочали свій «зелений» шлях. У співпраці з Міжнародною фінансовою корпорацією UGB започаткував новий напрям банківської діяльності в Україні, зосередившись на зеленому фінансуванні. Наша візія полягала в тому, щоб полегшити компаніям, які впроваджують проекти з відновлюваної енергетики, енергоефективності та захисту навколишнього середовища, доступ до необхідного фінансування. Це передбачало не лише надання фінансування; ми також зосередилися на формуванні глибокого експертного досвіду для аналізу та реалізації цих важливих проектів у різних галузях економіки. Крім цього, ми запустили спеціалізовану лінійку банківських еко-продуктів та створили ґрунтовну систему управління соціальними та екологічними ризиками.

Ключовою складовою цієї ініціативи стало створення унікального власного технічного офісу. Залучивши професійних інженерів, цей спеціалізований підрозділ робить більше, ніж просто оцінює проекти сталого розвитку. Він ретельно відстежує як прямі, так і непрямі викиди Банком вуглекислого газу (CO₂). Важливо, що підрозділ також аналізує скорочення вуглецевого сліду, досягнуте завдяки «зеленій» енергетиці та проектам із ресурсозбереження, які ми фінансуємо. Це дозволяє нам бачити та кількісно

оцінювати позитивні зміни, які привносять наші інвестиції.

Банк був одним із перших в Україні, що запровадив комплексну систему екологічного і соціального менеджменту (CECM). Керуючись передовою міжнародною практикою, ця система гарантує, що наша діяльність відповідає високим екологічним і соціальним стандартам. Ми інтегрували процедури CECM безпосередньо до нашої системи управління кредитними ризиками, тому кожне рішення щодо комерційного кредитування, за чітко визначеними і обґрунтованими винятками, проходить ретельну оцінку в світлі екологічних і соціальних ризиків. Цей ретельний підхід не лише мінімізує потенційний негативний вплив на навколишнє середовище, а й сприяє розвитку та просуванню сталих практик серед наших клієнтів.

У 2018 році ми стали членом Коаліції лідерів вуглецевого ціноутворення, а у 2019 році приєдналися до Принципів відповідального банкінгу ООН, що чітко демонструє нашу прихильність до цілей сталого розвитку ООН і Паризької кліматичної угоди.

Така відданість сталому фінансуванню була визнана у 2019 році, коли «Euromoney» назвав UGB «Кращим банком зі сталого фінансування в Центральній і Східній Європі», і ця нагорода продовжує підтримувати наші амбіції.

З розвитком нашого підходу вдосконалювалася й наша методологія. Керуючись Порядком денним ООН до 2030 року та 17 Цілями сталого розвитку, у 2020 році ми вдосконалили наші критерії для проектів сталого розвитку. Ця стратегічна еволюція розширила сферу нашої діяльності — від окремого фокусу на «зелених» ініціативах до більш цілісного бачення, що охоплює ширший спектр проектів, які сприяють сталому розвитку.

Станом на кінець 2024 року ми інвестували понад 1,4 мільярда доларів США у великомасштабні проекти сталого розвитку, що дозволило профінансувати 1,2 гігавата потужностей у сфері відновленої енергетики. Ці інвестиції скорочують викиди на понад 1,6 мільйона тонн CO₂ щороку.

Сьогодні ці проекти роблять більше, ніж просто захищають навколишнє середовище, підтримуючи децентралізовані джерела енергії та тепла, ми робимо безпосередній внесок в енергетичну безпеку України. У цей критичний час війни забезпечення стабільного постачання електроенергії є надзвичайно важливим. Наші інвестиції допомагають підтримувати подачу світла та тепла до домівок, зміцнюючи стійкість нашої країни, коли вона цього найбільше потребує.

ЛІДЕРСТВО В СФЕРІ СТАЛОГО РОЗВИТКУ ТА ESG GRI 2–28

Банк прагне до сталого фінансування, не лише у сфері кредитування, а і у формуванні загального підходу України до питань ESG. Ми хочемо бути лідером у співпраці з іншими сторонами, формуючи правила сталого розвитку для фінансової сфери. Це передбачає партнерство з банківськими установами та галузю в цілому для розробки нових способів скорочення викидів вуглецю та трансформації галузей, з якими ми працюємо. Ми віримо, що спільними зусиллями можна досягти необхідних змін, і прагнемо співпрацювати з усіма, хто може допомогти знайти рішення та прискорити прогрес. У 2024 лідерство Банку отримало суспільне визнання, коли Банк обрали очолювати новий підкомітет із питань ESG Незалежної асоціації банків України (НАБУ), найбільшої банківської асоціації в країні. Це визнання свідчить про значний вплив UGB на формування та впровадження стандартів ESG в фінансовому секторі України. Успішний перехід вимагає глибоких, загальносистемних рішень. Як очільник Підкомітету з ESG Банк зосередив свою діяльність у 2024 році на ключових питаннях, що мають вирішальне значення для зміни банківського сектору. Важливими цілями були:

- **Інтеграція ESG в практики управління та регулювання:** основна увага була зосереджена на розробці та просуванні основних напрямків політики, включаючи Політику сталого розвитку та Політику екологічної та соціальної відповідальності. Також було ініційовано внесення змін до законодавства з метою створення сприятливого регуляторного середовища для сталого фінансування.
- **Розвиток звітності та управління ризиками в сфері ESG:** зусилля були зосереджені на гармонізації українських стандартів звітності з міжнародними вимогами, зокрема, з ESRs та TCFD. Це включало підготовку офіційних рекомендацій для банків щодо звітності в сфері ESG і інтеграцію механізмів оцінки ризиків ESG до кредитних процесів та системи управління ризиками.
- **Підтримка клієнтів та стале відновлення:** ініціативи включали організацію освітніх програм для бізнесу з метою сприяння його трансформації в аспекті ESG та просування фінансових механізмів, необхідних для екологічно сталого відновлення України.

Під керівництвом UGB Підкомітет ESG досяг у 2024 році значних результатів. Серед них – розробка таких основоположних документів, як Глосарій ESG (прийнятий НБУ за основу для уніфікації термінології) та проект Посібника для клієнтів із питань екологічного законодавства. Було проведено комплексний аналіз політик українських банків у сфері ESG, глобальних тенденцій у сфері ESG, кліматичної політики України та ключових нормативних актів ЄС, таких як Таксономія ЄС і стандарти звітності (CSRD, ESRs, CSDDD). Крім того, було започатковано стратегічне партнерство з Фондом розвитку підприємництва щодо екологічних і соціальних стандартів Світового банку та з Офісом зеленого переходу при Міністерстві економіки для впровадження таксономії ЄС в Україні.

Ініціативи, реалізовані в 2024 році є важливим внеском у просування сталого фінансування в Україні. Ініціюючи впровадження стандартів ESG, сприяючи законодавчим змінам і налагодженню діалогу між ключовими зацікавленими сторонами, Банк закладає міцний фундамент

для посилення ролі банківського сектору в забезпеченні сталого розвитку країни та її «зеленого» відновлення. Це посилює стратегічне зобов'язання UGB сприяти переходу України до зеленої економіки та зміцнювати позиції беззаперечного лідера в сфері сталого банкінгу.

НАША ДОРОЖНЯ КАРТА 2025: ІНІЦІАТИВА ESG ВІДПОВІДНІСТЬ GRI 2–22, 3–1

Глобальний фінансовий ландшафт постійно змінюється, що робить міжнародні стандарти ESG вкрай важливими. У відповідь на це, Банк у 2025 році запускає проєкт ESG Відповідність ("ESG ALIGNMENT"). Ця стратегічна ініціатива спрямована на глибоку інтеграцію принципів сталого розвитку в усі аспекти нашої діяльності. Наша мета – привести нашу банківську практику у відповідність до сучасних вимог ESG, бути готовим до майбутніх змін українського законодавства в цій сфері, відповідати стандартам ЄС з урахуванням європейської інтеграції України та перейняти передову світову практику (включаючи Стандарти діяльності IFC, Таксономію ЄС, TCFD та ESRs). Ми маємо намір стати лідером у секторі сталого фінансування в Україні, проактивно реагуючи на законодавчі зміни, такі як нова Стратегія впровадження звітності в сфері сталого розвитку. По суті, проєкт ESG Відповідність передбачає створення комплексної моделі ESG, інтегрованої в усі бізнес-процеси Банку.

Ключовим кроком у вдосконаленні нашого стратегічного підходу до сталого розвитку стане проведення нашої першої подвійної оцінки суттєвості (DMA) у 2025. Ця вдосконалена оцінка, що відповідає стандартам ESRs та новим мандатам CSRD, є наріжним каменем нашого проєкту ESG Відповідність. Вона пропонує подвійну точку зору, пояснюючи, як тенденції сталого розвитку впливають на наші фінанси (фінансова суттєвість), і як наша діяльність впливає на людей і навколишнє середовище (суттєвість впливу). Вона ґрунтується на нашому постійному прагненні розуміти наш вплив. Формальна оцінка DMA у 2025 році, результати якого будуть відображе-

ні в нашому річному звіті за 2025, знаменує собою значний методологічний прогрес у порівнянні з нашою усталеною практикою, визначаючи аспекти ESG, найважливішими для нашого бізнесу та глобального впливу.

Після проведення DMA ми допрацюємо комплексну стратегію та політику ESG, встановивши вимірювані коротко-, середньо- та довгострокові цілі з ключовими показниками ефективності (KPI). Ми вдосконалимо критерії ESG для оцінки ризиків, клієнтів та проєктів, включаючи методологію заходів сталого розвитку, узгоджену з Таксономією ЄС, та оновлений облік парникових газів (Scope 1, 2, 3).

Ми також вдосконалимо свою оцінку ризиків ESG шляхом модернізації наших систем екологічних та соціальних ризиків і запровадження скорингу ESG для клієнтів і проєктів для підтримки більш обґрунтованих фінансових рішень.

Для впровадження таких змін ми проведемо навчання з ESG для всіх співробітників і керівників Банку, а нагляд за впровадженням ESG процедур буде здійснюватися на рівні Правління. Прозорість є вкрай важливим аспектом нашої діяльності, тому ми розробимо методологію звітності та збору даних ESG, що відповідає вимогам ESRs і будемо активно інформувати всі зацікавлені сторони щодо наших трансформацій.

Проєкт ESG Відповідність, зокрема перехід до офіційної подвійної оцінки суттєвості, покращить наше управління ризиками, визначить можливості для сталого розвитку бізнесу та зміцнить довіру зацікавлених сторін. Це гарантує, що наша стратегія сталого розвитку є надійною, цілеспрямованою та відповідною сучасним вимогам. Це наш комплексний план впровадження принципів ESG в сферу управління, управління ризиками, банківські продукти та культуру, посилення лідерства Банку в сфері сталого фінансування та шлях до відповідального майбутнього Банку та нашої країни.

ПІДТРИМКА UGB ЦІЛЕЙ СТАЛОГО РОЗВИТКУ ООН GRI 3–1

Корпоративна стратегія UGB повністю відповідає Цілям сталого розвитку ООН. Ми розглядаємо Цілі сталого розвитку ООН як безпосередній план дій, інтегруючи їхні принципи до нашої фінансової діяльності, операцій і партнерства задля створення довгострокової цінності та стимулювання позитивних змін. Ми зосереджені на пошуку та фінансуванні проєктів, які безпосередньо сприятимуть просуванню України до цих глобальних цілей. Ми вважаємо, що це важливий шлях до підтримки стійкості та сталого розвитку нашої країни, особливо в ці складні часи. У цьому розділі детально описані наші основні ініціативи та відчутний внесок у досягнення конкретних Цілей сталого розвитку в 2024 р., що демонструє нашу непохитну прихильність до розбудови більш сталого майбутнього для України.



2 ZERO HUNGER
Ми зміцнюємо продовольчу безпеку України та сприяємо сталому розвитку сільського господарства за рахунок цільового фінансування в межах державних програм підтримки. Наш фінанси спрямовується на підтримку фермерів, сільськогосподарських підприємств і критично важливої інфраструктури по всьому ланцюгу постачання продуктів харчування. Це фінансування спрямоване на підвищення продуктивності, впровадження сталих методів ведення сільського господарства та розширення доступу української сільськогосподарської продукції до ринків збуту.



11 SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES
У зв'язку з триваючою війною в Україні, стала очевидною життєво важлива потреба у відбудові та розвитку міст і громад за принципами сталості й стійкості. UGB активно на це реагує, спрямовуючи фінансові ресурси на проєкти, з відновлення міської інфраструктури, які сприяють енергоефективності будівель і прискорюють впровадження відновлюваних джерел енергії. Ці інвестиції не лише задовольняють нагальні потреби, пов'язані з війною, а й закладають основу для більш сталого та стійкого майбутнього українських міст і громад.



3 GOOD HEALTH AND WELL-BEING
Ми надаємо пріоритет добробуту наших співробітників, впроваджуючи надійні та чіткі практики охорони праці та безпеки, ініціативи з підтримки здоров'я та забезпечення доступу до якісної медичної допомоги. Ми поширюємо це прагнення на наші громади, сприяючи грантовим програмам для ветеранів і внутрішньо переміщених осіб (ВПО) у партнерстві з міжнародними фінансовими організаціями, що займаються питаннями розвитку. Також ми фінансуємо і кредитуємо закупівлю обладнання для медичних закладів.



12 RESPONSIBLE CONSUMPTION AND PRODUCTION
Визнаючи важливість ресурсозбереження під час війни та післявоєнної відбудови, ми надаємо пріоритет у фінансуванні ініціативам, які пропагують ощадливе використання енергії та інших ресурсів, мінімізують відходи та підтримують перехід до циркулярної економіки. Це сприяє розбудові більш стійкої та стабільної країни в умовах сучасних викликів.



7 AFFORDABLE AND CLEAN ENERGY
Оскільки Банк зосередився на сталому фінансуванні, ми прагнемо прискорити перехід України до низьковуглецевої економіки. Ми досягаємо цього, фінансуючи проєкти з відновлюваної енергетики (сонячної, вітрової, гідро, біо), ініціативи з енергоефективності для бізнесу та домогосподарств, а також підтримуючи розвиток інфраструктури для чистої енергетики.



13 CLIMATE ACTION
Ми активно долучаємося до роботи з мінімізації наслідків зміни клімату, зменшуючи власний вуглецевий слід за допомогою операційних заходів з енергоефективності та інвестицій у відновлювану енергетику. Ми також надаємо пріоритет фінансуванню «зелених» проєктів, які сприяють скороченню викидів парникових газів, і підтримуємо наших клієнтів у переході на низьковуглецеві технології.



9 INDUSTRY, INNOVATION AND INFRASTRUCTURE
Ми відіграємо важливу роль у відновленні та модернізації критичної інфраструктури України, зокрема енергетичних, транспортних і промислових об'єктів. Наші фінансові рішення підтримують розвиток стійкої та сталої інфраструктури, що сприяє економічному зростанню та соціальному добробуту.



16 PEACE, JUSTICE AND STRONG INSTITUTIONS
Ми демонструємо свою відданість миру та стабільності, підтримуючи ефективне корпоративне управління, жорсткі антикорупційні заходи, дотримуючись міжнародних санкцій і переліку видів економічної діяльності, які не кредитується Банком, а також забезпечуючи фінансову прозорість. Під час війни, що триває, ми прагнемо підтримувати українську економіку та сприяти стійкості країни.

ЗАЛУЧЕННЯ ЗАЦІКАВЛЕНИХ СТОРІН GRI 2—29

Ефективна взаємодія з зацікавленими сторонами є важливим елементом сталого ведення бізнесу та спроможності Банку створювати довгострокову цінність. Тому наш підхід ґрунтується на принципах прозорості, інклюзивності і оперативності. Ми активно прагнемо зрозуміти різноманітні погляди, потреби та питання, що турбують тих, хто зацікавлений у нашій успішній діяльності. Цей діалог має вирішальне значення для визначення та встановлення пріоритетів фінансової стійкості, формування ефективного реагування, посилення нашого позитивного впливу та побудови стійких відносин, що ґрунтуються на довірі. Інтереси та ідеї наших зацікавлених сторін враховуються та систематично інтегруються в наше стратегічне планування, процеси управління ризиками та розробку наших банківських продуктів і послуг.

Упродовж 2024 року ми використовували різні канали для зв'язку з нашими зацікавленими сторонами, за-

безпечуючи ініціативну та оперативну взаємодію. Ці методи включали цільові опитування та механізми зворотного зв'язку, спеціальні зустрічі та консультації, участь у спільних ініціативах і громадських форумах, а також прозору комунікацію та звітування через наші цифрові платформи. Нашою метою було не лише інформувати, а й, що важливіше, слухати, навчитися та діяти з урахуванням отриманої інформації.

Ми взаємодіємо з широким колом зацікавлених сторін. Наша взаємодія у 2024 році була зосереджена на розумінні їхніх проблем та врахуванні отриманих від них відгуків.

Клієнти: Взаємодія з нашими клієнтами у 2024 році включала опитування щодо задоволеності клієнтів, фокус-груп та збір відгуків через канали обслуговування клієнтів, включаючи наші цифрові платформи. Як свідчать їх відгуки, основними темами для них є доступні та безпечні цифрові банківські рішення, чіткіша інформація про сталі продукти та механізми підтримки клієнтів, які зіткнулися з економічною враз-

ливістю через війну. У відповідь ми активно просува-ли такі цифрові послуги, як розширений сервіс UGB «Tap&Pay», забезпечували безперервність ведення бізнесу через участь в ініціативі НБУ «POWER BANKING», обладнавши більше половини наших відділень обладнанням для роботи під час відключення електричної мережі. Ми запустили такі цільові сталі продукти, як кредитний продукт «ЕнергоНезалежний» для фізичних осіб, які купують обладнання для «зеленої» енергетики, пропонуючи пільгові умови для вразливих груп населення. Крім того, ми значно вдосконалили механізми зворотного зв'язку з клієнтами, включаючи чат-підтримку в мобільному додатку «ЕкоБанк», і покращили взаємодію з Google My Business, що сприяло зниженню кількості офіційних скарг на 50% у 2024 році. Наші оновлені стандарти обслуговування також були доповнені рекомендаціями щодо обслуговування клієнтів з обмеженими можливостями, що відображає нашу прихильність до інклюзивності.

Співробітники: Наші працівники є невід'ємною складовою нашого бізнесу. У 2024 році ми активно вивчали думки наших співробітників, зокрема через опитування, яке показало рівень залученості в 79%, внутрішні комунікаційні платформи, такі як нова спільнота «UGB_life», зустрічі команд і прямий діалог. Працівникам особливо важливі гарантії зайнятості, сприятливе робоче середовище, постійний професійний розвиток та можливість зробити свій внесок у забезпечення стійкості України. Як наслідок, Банк підвищив середню заробітну плату та запустив програму психологічної підтримки «БУДЬ В ГАРМОНІЇ З СОБОЮ». Крім того, було забезпечено навчання, зокрема 112 курсів дистанційного навчання для понад 3 500 співробітників та спеціалізовані програми, наприклад «Підвищити рівень обслуговування клієнтів». Ми також підтримували наших 72 мобілізованих колег, надавши їм фінансову допомогу та гарантії працевлаштування, а також розробили спеціальну програму підтримки ветеранів, які повернулися з війни, що включає спеціалізовані тренінги для менеджерів та персоналу з управління персоналом щодо питань ефективного взаємодії та реінтеграції.

Акціонери і інвестори: Взаємодія з акціонерами та інвесторами в 2024 році була зосереджена на основних управлінських рішеннях через дистанційне проведення річного загального збору акціонерів 22 квітня 2024 року і позачергового загального збору акціонерів 18 листопада 2024 року, які доповнювалися регулярними брифінгами Банку. На річному загальному зборі акціонери затвердили фінансові результати та розподіл прибутку за 2023 р., а також звіти Наглядової ради та оновлення основних політик щодо виплати винагороди. Всі рішення річного загального збору акціонерів отримали одностайну підтримку акціонерів, які брали участь у голосуванні. На позачерговому загальному зборі акціонерів у листопаді переважною більшістю голосів (понад 99% «За») були схвалені оновлені основні документи корпоративного управління, включаючи Статут Банку та ключові внутрішні положення, які стосуються загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, а також акціонерної та дивідендної політики. Ці офіційні зобов'язання підкреслюють нашу відданість принципам прозорого корпоративного управління.

Громади: Ми прагнемо розвивати міцні відносини з місцевими громадами. У 2024 році ми залучали їх шляхом консультацій, партнерств із громадськими організаціями та підтримки проектів місцевого розвитку. Основні напрями нашої взаємодії стосувалися критичної необхідності підтримки постраждалого від війни населення, відновлення зруйнованої інфраструктури, ініціатив, спрямованих на підвищення економічної стійкості, реінтеграції ветеранів і розвитку молоді. Наше фланганське партнерство з Національним реабілітаційним центром «НЕЗЛАМНІ», якому UGB спрямувало 40 мільйонів гривень, безпосередньо на задоволення критичних потреб для купівлі обладнання для реабілітації постраждалих українських воїнів. Ми взяли активну участь у конференції з питань реінтеграції ветеранів і започаткували комплексну програму «Підтримка ветеранів», що пропонує спеціалізовані фінансові продукти та підтримку. Також ми підтримали студентський хака-тон Hack4Innovation і провели тренінги з фінансової грамотності для понад 500 молодих українців під час «Global Money Week 2024».



Регуляторні та державні органи: З органами державної влади та регуляторними органами ми підтримували ініціативну комунікацію через звітування, участь у галузевих консультаціях і прямий діалог з питань регуляторної політики. Обговорення стосувалися стабільності фінансового сектору, впровадження нових вимог (включаючи ESG) та ролі банківського сектору в відновленні країни. UGB, як голова ESG Підкомітету НАБУ, відігравав активну роль у формуванні національного ландшафту ESG, беручи участь у розробці глосарію з ESG, схваленого НБУ, та проекту Посібника для клієнтів із питань екологічного законодавства. Ми також приймали участь в таких державних програмах, як «Програма компенсації витрат на гуманітарне розмінування сільськогосподарських земель» та Ініціатива НБУ «POWER BANKING», а також долучилися до практичної реалізації Стратегії НБУ щодо створення безбар'єрної фінансової системи України.

Міжнародні фінансові установи (МФУ) і фінансові установи розвитку (ФУР): Наша співпраця з МФУ і ФУР була зосереджена на спільній реалізації проєктів і послідовному стратегічному діалозі. Ключові події, у яких UGB приймав участь, наступні: зустріч країн-членів ЄІБ, засідання Рад керуючих Міжнародного валютного фонду та Групи Світового банку, щорічні збори Європейського банку реконструкції та розвитку, щорічний круглий стіл ЄБРР з українськими фінансовими установами. Ці форуми відіграли важливу роль у спрямуванні фінансування на стійке та стале відновлення України з особливим акцентом на МСП і «зелену» енергетику. Серед помітних результатів у 2024 році – приєднання UGB до портфельного гарантійного механізму ЄБРР з підтримки енергетичної безпеки в сумі 150 млн євро для посилення кредитування децентралізованої енергетики. Крім того, ми стали партнером пілотного проєкту ЄБРР «Реінтеграція ветеранів та осіб, які постраждали внаслідок війни» та підписали з ЄБРР угоду про надання гарантій на суму 50 млн. євро для збільшення доступу до фінансування українського бізнесу, в тому числі і для підприємців-ветеранів.

НУО і громадські організації: Нарешті, з неурядовими організаціями і громадськими організаціями ми співпрацювали в режимі партнерства в межах конкретних проєктів і консультацій з екологічних і соціальних питань. Ці організації надали цінну інформацію про нові виклики та можливості для ефективного сталого фінансування. Наприклад, у 2024 році ми провели курс жестової мови в партнерстві з громадською організацією «Відчуй» для покращення доступності наших фінансових послуг, спонсорували студентський хакатон Hack4Innovation разом з неурядовою організацією eADVISE, а наші співробітники взяли участь у Всесвітньому дні прибирання разом з молодіжним рухом «Let's Do It Ukraine», демонструючи нашу відданість спільним громадським та екологічним акціям.

ЗАЛУЧЕННЯ ШИРОКОЇ ГРОМАДСЬКОСТІ ДО ДІАЛОГУ У 2024

Окрім цілеспрямованої взаємодії з зацікавленими сторонами UGB підтримував активну та прозору присутність у публічному просторі. Ми використовували офіційні прес-релізи та наші соціальні мережі (Facebook, Instagram, LinkedIn) не лише для поширення інформації про наші ініціативи (такі як нові банківські продукти, благодійні заходи, як-от наше партнерство з «НЕЗЛАМНІ» та поширення Tar&Pay UGB). Ці платформи також слугували для взаємодії з громадськістю та відстеження суспільних настроїв. Наша взаємодія з журналістською спільнотою була ініціативною, з широким висвітленням питань у відомих національних і регіональних ЗМІ (наприклад, «Forbes»). Топ-менеджмент UGB також долучався до публічних дискусій, висловлюючи свої фахові думки щодо найважливіших питань економіки та сталого розвитку в інтерв'ю та статтях.

Крім того, прямий діалог відбувався через нашу активну участь у численних спеціалізованих конференціях, форумах, серед яких форум Forbes «Енергія бізнесу», «Цифровий банкінг 2024», «Зелена угода для України», ESG Impact Day, бізнес-фестиваль GET, «Grain Ukraine» і конференція з реінтеграції ветеранів. Ці заходи дали можливість поділитися досвідом UGB та зробити внесок до важливих дискусій.

ПОГЛЯД В МАЙБУТНЄ: РОЗВИВАЄМО НАШУ ВЗАЄМОДІЮ

UGB прагне постійно вдосконалювати свої процеси взаємодії з зацікавленими сторонами. У 2025 році ми зосередимося на проведенні комплексної Оцінки подвійної суттєвості, яка буде значною мірою ґрунтуватися на широких консультаціях із зацікавленими сторонами. Результати цієї оцінки допоможуть нам вдосконалити нашу стратегію сталого розвитку та забезпечити, щоб наша діяльність була спрямована на вирішення найважливіших питань для UGB і наших зацікавлених сторін. Ми будемо продовжувати розвивати відкриті комунікації та шукати інноваційні підходи для того, щоб голоси наших зацікавлених сторін були не лише почуті, але й продовжували впливати на розбудову стійкого майбутнього Банку та України.

Розкриття інформації про довкілля (Е)

Банк, як ключовий фінансовий посередник, визнає свій значний вплив на довкілля та суспільство. Це пов'язано як із прямим впливом на навколишнє середовище в процесі нашої власної діяльності, так і, що більш суттєво, з непрямыми екологічними та соціальними наслідками та вигодами, які ми отримуємо від нашої фінансової діяльності. Саме тому UGB розробив стратегії управління та мінімізації наслідків, щоб сприяти екологічній відповідальності та підвищувати кліматичну стійкість.

У контексті масштабної відбудови України це усвідомлення підкреслює наш стратегічний імператив: відстоювати сталі та зелені принципи протягом усього періоду відновлення країни. Інтеграція цього принципу до нашої кредитної політики, банківських продуктів і послуг має першорядне значення не лише для управління непрямыми екологічними та соціальними ризиками, а також для сприяння довгостроковій стійкості, енергетичній незалежності та добробуту громадян України. Наша мета – сприяти залученню зеленого фінансування, стимулювати інновації, узгодити розвиток України з глобальними кліматичними цілями та європейською інтеграцією, а також зробити внесок у більш стійке та процвітаюче майбутнє для нашого Банку, наших клієнтів і країни в цілому.

У цьому розділі описано, як за допомогою системи екологічного та соціального менеджменту ми управляємо прямим впливом на довкілля, а також непрямыми екологічними та соціальними аспектами, пов'язаними з нашою фінансовою діяльністю.

НАШ ПОРТФЕЛЬ ПРОДУКТІВ, ЩО ЗАБЕЗПЕЧУЮТЬ СТАЛИЙ РОЗВИТОК

Банк твердо прагне сприяти зеленому та сталому розвитку в Україні. Ми пропонуємо комплексні фінансові рішення, включаючи індивідуальні «зелені» креди-

ти та кредити сталого розвитку. Внутрішній технічний офіс Департаменту сталого розвитку, що складається з експертів з фінансування зелених технологій, не лише оцінює потенційні проекти, а й надає консультаційні послуги з оптимізації технологічних рішень для максимального впливу на сталий розвиток.

Працюючи як «ЕкоБанк» із 2016 року, зосереджуючись на фінансуванні проектів з ресурсоефективності, енергоефективності та відновлюваної енергетики, UGB розширив сферу своєї діяльності у 2020 році, повністю перейшовши на модель ESG. Це дозволяє нам фінансувати ширший спектр проектів, що сприяють екологічній і соціальній сталості. Для нашого банку ініціативи ESG – це реальна можливість генерувати довготривалий позитивний вплив – місія, яка набула особливої актуальності в умовах війни, що триває в Україні.

Наша фінансова діяльність і банківські послуги активно сприяють впровадженню відновлюваних джерел енергії, а також підвищенню енерго- та ресурсоефективності на підприємствах, у житловому секторі, на рівні місцевих громад та муніципалітетів. Кредитний портфель також охоплює проекти з екологічної безпеки та ініціативи, спрямовані на підтримку відновлення та реконструкції України відповідно до широкого спектру цілей сталого розвитку.

У відповідь на повномасштабне вторгнення та його глибокі наслідки у 2024 році. Банк посилив свою діяльність направлену на зміцнення національної стійкості та підтримку постраждалих громад започаткували цільові сталі банківські продукти та ініціативи.

Основним пріоритетом у 2024 році було зміцнення енергетичної безпеки України. Відповідно до Державної стратегії розвитку розподіленої генерації 2024 року, UGB подовжував бути лідером у фінансу-

ванні альтернативної енергетики, з особливим пріоритетом на розподілену генерацію (газова генерація, ВДЕ, сонячні панелі) та відновлення енергетичної інфраструктури. 25 червня 2024 року. Банк разом із провідними українськими банками та за підтримки НАБУ підписав Меморандум щодо банківського кредитування відновлення енергетичної інфраструктури. Така співпраця забезпечила фінансування понад 470 МВт розподіленої генерації в період з червня по грудень 2024. Крім того, у вересні 2024 року UGB став одним із перших банків в Україні, який приєднався до Програми підтримки енергетичної безпеки ЄБРР, уклавши угоду про розподіл портфельних ризиків на 150 млн євро для розширення кредитування проектів децентралізованої енергетики і енергоефективності, орієнтованих на МСП, домогосподарства, муніципалітети та корпорації з середньою капіталізацією.

Для подальшої підтримки переходу домогосподарств на сталу енергетику в 2024 році Банк запустив програму «ЕнергоНезалежний». Цей кредитний продукт допомагає домогосподарствам у фінансуванні енергетичного обладнання і альтернативних систем опалення. Ключовим елементом, який став можливим завдяки механізму розподілу ризиків ESSF ЄБРР, є надання грантів для стимулювання інвестицій, що дозволило збільшити фінансову допомогу вразливим групам населення, зокрема жінкам і ветеранам.

Для подолання соціальних наслідків війни Банк запровадив продукти для підтримки військовослужбовців і їхніх сімей, а також запустив інноваційну схему вкладів на відбудову. Ця схема дозволяє клієнтам добровільно погоджуватися на зниження відсоткової ставки на 1%, а Банк спрямовує ці заощадження на фінансування відновлення міст і громад, що постраждали від війни.

Крім того, UGB долучився до пілотного проекту «Реінтеграція ветеранів та осіб, що постраждали від війни», який реалізується у співпраці з ЄБРР і фінансується Європейським Союзом у межах «Програми підвищення конкурентоспроможності та залучення МСП у країнах Східного партнерства». Ця ініціатива надає доступне фінансування та гранти (до 30% від суми кредиту) для підтримки бізнесу, який підтримує ветеранів – тих, хто працевлаштовує ветеранів, впроваджує інклюзивну політику або якими керують ветерани/їхні сім'ї, – а також технічну допомогу для сприяння успішній реінтеграції в цивільне життя.

ПОРТФЕЛЬ КРЕДИТІВ СТАЛОГО РОЗВИТКУ, 2024



Протягом 2016–2023 років UGB неухильно інвестував у проекти відновлюваної енергії та енергоефективності. Результатом цих кроків стало суттєве зниження викидів парникових газів та значна економія пального.

Щорічне скорочення викидів парникових газів у 2024 від профінансованих UGB проектів, млн т CO₂

Скорочення викидів CO ₂ за рахунок профінансованих проектів з відновлюваної енергетики з 2016	1.22
Скорочення викидів CO ₂ за рахунок усіх профінансованих проектів декарбонізації з 2016	1.62

СИСТЕМА ЕКОЛОГІЧНОГО ТА СОЦІАЛЬНОГО МЕНЕДЖМЕНТУ
GRI 2–13

Система екологічного та соціального менеджменту UGB є важливою основою, яка забезпечує ефективне виявлення, оцінку та управління екологічними та соціальними ризиками, пов'язаними з нашою фінансовою діяльністю. Її стратегічна важливість полягає у підтримці нашої відданості відповідальному банкінгу та сприянні сталому розвитку. UGB започаткував комплексну систему екологічного та соціального менеджменту в Україні у партнерстві з МФК, чий Стандарт діяльності слугують основою для нашої системи, встановлюючи орієнтири для оцінки E&S ризиків. Наша Політика екологічної та соціальної відповідальності, яка є ключовим компонентом такої системи, спрямована на уникнення, мінімізацію, пом'якшення та компенсацію негативного впливу на довкілля та соціальну сферу, одночасно сприяючи позитивному впливу проектів, які ми фінансуємо.

Відповідно до ЕКО-напрямку діяльності Банку та нашого прагнення до лідерства в сфері сталого фінансування, у 2024 році ми продовжували вдосконалювати нашу E&S систему менеджменту, зокрема щодо

практики оцінки E&S ризиків і приведення її у відповідність до передової практики «зеленого» банкінгу в країнах-членах ЄС. Фокус на постійному вдосконаленні буде зберігатися протягом і 2025 року, завдяки заходам, запланованим у межах нашого комплексного проекту ESG Відповідність.

Наш підхід до екологічної та соціальної відповідальності визначається ключовими внутрішніми документами, зокрема Політикою екологічної та соціальної відповідальності (детальніше далі в розділі «Розкриття інформації про управління» (G) цього звіту) та Положенням про оцінку, моніторинг і звітування щодо екологічних і соціальних ризиків проектів Банку. Ці основні документи, які в сукупності називаються Політикою в галузі екологічних і соціальних питань, визначають наші критерії фінансування та вимагають ретельного процесу оцінки E&S аспектів.

Цей процес включає перевірку з нашим переліком видів економічної діяльності, що не кредитуються Банком, виявлення та класифікацію E&S ризиків, пов'язаних із проектами, залежно від їхнього потенційного впливу (категорія А для проектів із потенційно значним негативним впливом на довкілля, який може бути різноманітним або незворотнім; категорія В для проектів з обмеженим, специфічним для конкретного об'єкта негативним впливом, який здебільшого є зворотнім і може бути усунутий за допомогою заходів мінімізації; категорія С для проектів, які не мають або майже не мають жодного негативного E&S впливу). Наприклад, проект категорії В, пов'язаний з переробкою сільськогосподарської продукції, може потребувати узгодженого з клієнтом плану коригувальних дій, наприклад, модернізації систем управління відходами в визначені строки, що потім стає умовою кредитної угоди для забезпечення її виконання. Ми прагнемо постійно вдосконалювати наші E&S стандарти, часто перевершуючи законодавчі вимоги, та регулярно переглядаємо E&S політику, особливо в міру того, як ми зміцнюємо наше загальне управління ESG та управління E&S ризиками.

Наша E&S система менеджменту знаходиться в надійних руках. Спеціальний відділ з Управління екологічними та соціальними ризиками (команда E&S), який підпорядковується безпосередньо CRO, відіграє центральну роль у ухваленні фінансових рішень, відповідаючи за виявлення, оцінку та управління екологічними і соціальними ризиками відповідно до нашої Політики екологічної та соціальної відповідальності та пов'язаних з нею вимог у сфері E&S. Для вирішення складних питань, особливо для проектів категорії А, ця команда може залучати кваліфікованих зовнішніх консультантів з E&S питань. Команду з управління E&S ризиками, доповнює наш Департамент сталого банкінгу, до складу якого входить Технічний відділ, що включає досвідчених інженерів, підтримує наші цілі сталого фінансування. У той час як команда з E&S забезпечує зниження ризиків і дотримання нашої системи E&S для всіх відповідних транзакцій, Технічний відділ спеціалізується на аналізі позитивного впливу на навколишнє середовище «зелених» і ресурсоефективних проектів, відстежує скорочення викидів CO₂ і консультує з питань сталих технологій. Обидві команди тісно співпрацюють, особливо в проектах, які несуть як ризики в сфері E&S, так і можливості для сталого розвитку, забезпечуючи цілісну оцінку для ухвалення рішень щодо фінансування.

Наш процес комплексної перевірки передбачає ретельну оцінку проекту командою з E&S. Вони оцінюють діяльність і проекти клієнтів на предмет ризиків, пов'язаних із забрудненням довкілля, скаргами громадськості та неналежними умовами праці. Ретельно перевіряється дотримання українського природоохоронного законодавства, правил охорони праці, вимог технологічної та пожежної безпеки, а також соціального законодавства. Команда аналізує проектну документацію, включаючи обов'язкову оцінку впливу на навколишнє середовище, містобудівні умови, ліміти на використання природних ресурсів та оцінку соціального впливу, як під час планування, так і після реалізації проекту. До основних аспектів, що оцінюються, належать розмір проекту, місце розташування, вид діяльності, потенційний вплив на навколишнє середовище та безпеку, на біорізноманіття, дотри-

мання вимог дозволів і ліцензій, комунікація із зацікавленими сторонами та механізми розгляду скарг.

Працюючи з клієнтами та проектами, віднесеними до категорії А (високого ризику), Банк зобов'язує своїх експертів відвідувати об'єкти перед початком фінансування. Ці візити сприяють візуальному огляду, перевірці наданої інформації та взаємодії з представниками клієнта, персоналом і місцевими жителями для всебічної оцінки ризиків. Крім того, Банк акредитував дві незалежні експертні компанії для проведення, в разі потреби, аналізу проектів з високим ступенем ризику. У 2025 році ми плануємо розширити цей список до десяти акредитованих компаній, щоб задовольнити попит клієнтів і забезпечити прозорість процесу акредитації.

Результати оцінки документуються у висновку про соціальну і екологічну оцінку. У разі виявлення відхилень від стандартів та законодавства в E&S сфері разом з позичальником розробляється план коригувальних заходів. У кредитному договорі встановлюються додаткові умови (ковенанти), які стосуються виконання таких заходів. Їх невиконання може призвести до штрафних санкцій. Після надходження коштів кредиту ми здійснюємо ретельний моніторинг. Клієнти подають стандартизовані річні звіти, що дозволяє нам відстежувати дотримання вимог та планів дій у сфері E&S. Моніторинг виконання умов кредитів і планів дій здійснюється щоквартально. Цей постійний нагляд забезпечує дотримання екологічних і соціальних стандартів протягом усього терміну дії кредиту.

Банк застосовує оцінку екологічних і соціальних аспектів до клієнтів, кредитні ризики яких перевищують 2 мільйони доларів США, до всіх визначених проектів сталого розвитку, а також до проектів у межах спеціальних програм із урядом або МФУ/ФУР, які вимагають проведення такої оцінки. Конкретні внутрішні кредитні політики можуть деталізувати чітко визначені та обґрунтовані винятки для певних типів транзакцій із низьким рівнем ризику, які виходять за межі цих основних критеріїв застосування, забезпечуючи пропорційність в оцінці ризиків.

E&S СИСТЕМА МЕНЕДЖМЕНТУ У ДІЇ: ДОСЯГ-
НЕННЯ 2024 РОКУ ТА РОЗВИТОК ПОТЕНЦІАЛУ

У 2024 році UGB значно розширив свою діяльність з екологічної та соціальної відповідальності, оцінивши 908 проєктів, що втричі більше порівняно з 298 проєктами 2023 року. 41 проєкт був віднесений до категорії А, 581 – категорії В і 286 категорії С. Більшість оцінок стосувалися сегменту МСБ, причому найпоширенішим сектором було сільське господарство. Проєкти категорії В домінують у загальному портфелі, хоча в корпоративному сегменті спостерігається вища концентрація проєктів категорії А, де 47% корпоративного кредитного портфеля пройшли E&S оцінку. Важливо зазначити, що в 2024 році не було відхилено жодного проєкту через невідповідність нашій Політиці екологічної та соціальної відповідальності або пов'язаним з нею вимогам у сфері E&S, що свідчить про ефективну співпрацю з клієнтом в управлінні ризиками.

Для подальшого поглиблення експертного досвіду члени Управління соціальними та екологічними ризиками брали участь у цільових зовнішніх тренінгах і семінарах, які відбувалися протягом 2024 року. Зокрема, в таких програмах, як:

- «Вступ до Екологічних та соціальних стандартів» від Світового банку;
- «Екологічні та соціальні стандарти – основа ECC» від Світового банку;
- «Он-лайн курс про Конвенцію про транскордонне забруднення повітря на великій відстані» від ЕЕК ООН;
- «Он-лайн курс із питань зміни клімату: від навчання до дії», Навчальний курс від UNITAR;
- ESG: програма «Лідерство в сфері сталого розвитку» від Академії ДТЕК та Асоціації експертів зі сталого розвитку;
- «Система екологічного та соціального менеджменту» – тренінг за підтримки Світового банку в межах проєкту ARISE для України.

ПІДЗВІТНІСТЬ У СФЕРІ ФІНАНСУВАННЯ:
РОБОТА З E&S ПИТАННЯМИ

Підзвітність у нашій фінансовій діяльності є основним принципом ESG, що відображається в нашому прагненні до відкритої комунікації та врахування поглядів зацікавлених сторін щодо E&S питання. Згідно з нашими зобов'язаннями щодо відповідальності банківської діяльності та нашої E&S системи менеджменту, ми створили чіткий і доступний механізм розгляду скарг. Це спеціальний канал для громадськості, в тому числі для будь-яких громадян, що зазнають впливу проєктів, або інших зацікавлених сторін, де вони можуть ставити запитання або повідомляти про проблеми, пов'язані з E&S підходом Банку або з E&S аспектами реалізації проєктів, які ми фінансуємо. Усі скарги розглядаються з дотриманням повної конфіденційності. Ми прагнемо гарантувати, що жодна особа не зазнає переслідувань, добросовісно піднімаючи проблемні питання. Зворотній зв'язок, отриманий через цей канал, є важливим інструментом для постійного вдосконалення, він допомагає нам визначати потенційні сфери вдосконалення нашої E&S системи менеджменту.

Всі, хто бажає подати запити, скарги або пропозиції з екологічних або соціальних питань, можуть зробити це за такими каналами:

- Електронна пошта: contactcentre@ukrgasbank.com;
- Кол-центр Банку: +38 098 620 20 20 / +38 099 620 20 20 / +38 073 620 20 20;
- Веб-сайт Банку: https://www.ukrgasbank.com/contacts/complaints_and_offers/

Наша спеціальна команда з E&S питань щодня відстежує вхідні запити, щоб забезпечити оперативне реагування. Наші внутрішні процедури визначають етапи оцінки, розслідування та діалогу. Скарги отримують підтвердження про отримання їхніх скарг. Усі скарги розглядаються та вирішуються вчасно та належним чином у суворій відповідності до вимог чинного законодавства.

Ми раді повідомити, що протягом 2024 року Банк не отримав жодної скарги, пов'язаної з екологічними чи соціальними питаннями, через цей механізм. Хоча ми вважаємо це позитивним відображенням наших постійних зусиль, спрямованих на дотримання високих E&S стандартів, ми залишаємося віддані забезпеченню постійної доступності і ефективності цього процесу для всіх зацікавлених сторін.

ЯК МИ УПРАВЛІННЯ ПРЯМИМ ВПЛИВОМ НА
НАВКОЛИШНЄ СЕРЕДОВИЩЕ
GRI 201–2, 305–1, 305–2, 305–5

Управління нашим прямим впливом на навколишнє середовище є ключовим елементом підходу UGB до сталого розвитку. Хоча наш прямий операційний вплив є меншим, ніж вплив нашої фінансової діяльності, ми прагнемо підвищувати ефективність використання власних ресурсів для мінімізації впливу на навколишнє середовище, подавати приклад і робити позитивний внесок у роботу з наслідками зміни клімату в більш широкому контексті.

Для управління нашим прямим впливом Банк систематично визначає та відстежує ключові екологічні аспекти нашої діяльності. Це стосується споживання енергії та води, використання матеріалів, утворення відходів та викидів парникових газів у результаті нашої діяльності. Там, де це можливо, ми надаємо пріоритет застосуванню принципів «скорочення, повторне використання, переробка» в усіх наших операціях.

Банк здійснює моніторинг і звітує про викиди CO₂, що виникають у результаті його прямої (Scope 1) і непрямої діяльності, пов'язаної з енергоспоживанням (Scope 2). Розрахунки виконуються відповідно до Методології розрахунку вуглецевого сліду проєктів Європейського інвестиційного банку (доступні за посиланням: <https://www.eib.org/en/publications/20220215-eibprojectcarbon-footprint-methodologies>). Ця методологія відповідає рекомендаціям Міжурядової групи експертів зі зміни клімату (IPCC), Протоколу щодо парникових газів, розробленому Інститутом

світових ресурсів (WRI) і Всесвітньою бізнес-радою з питань сталого розвитку (WBCSD), а також структурі гармонізованого обліку парникових газів міжнародних фінансових організацій. Крім того, відповідна внутрішня команда за необхідності здійснюють первинну верифікацію викидів CO₂, використовуючи онлайн-інструмент «Оцінка клімату для фінансових установ», наданий МФК: Оцінка клімату для фінансових установ.

Дані, пов'язані зі споживанням Банком ресурсів, збором відходів і розрахованими викидами CO₂, фіксуються систематично з 2016 р. Наразі наша звітність зосереджена на викидах CO₂, за Scope 1 і Scope 2, які безпосередньо пов'язані з нашою діяльністю. Утім розв'язана росією війна, що триває, створила значні труднощі в зборі повних даних, необхідних для розрахунку викидів за Scope 3 (непрямі викиди від нашого ланцюжка створення вартості, включаючи профінансовані проєкти).

ВИКИДИ ПАРНИКОВИХ ГАЗІВ У 2024, Т CO₂e

Сукупні викиди парникових газів (Scope 1 і 2)	3,276
Scope 1	828
Scope 2	2,448
Деталі по Scope 1	
Стаціонарні витрати палива	444
Мобільні витрати палива	384
Деталі по Scope 2	
Електроенергія	2,436
Опалення	12

Score 1 стосується прямих викидів парникових газів, що виникають у результаті власної діяльності Банку. У Банку викиди за Score 1 розраховуються на основі споживання викопного палива (бензин, дизельне паливо) транспортними засобами та дизель-генераторами, які використовуються для забезпечення безперебійного надання банківських послуг у межах ініціативи «Power Banking». Під час війни пошкодження енергетичної інфраструктури спричинили дефіцит електроенергії, що призвело до збільшення залежності від дизельних генераторів і зростання споживання дизельного палива. Крім того, Score 1 включає викиди парникових газів від виробництва тепла для приміщень Банку.

Score 2 стосується непрямих викидів, що виникають в результаті придбання Банком енергії від постачальника або з мережі. Сюди входять викиди парникових газів від споживання електроенергії, пари, централізованого опалення та охолодження. Банк розраховує викиди за Score 2 на основі централізованого комунального опалення та споживання електроенергії для головного офісу та мережі відділень.

Score 3 охоплює всі непрямі викиди, що не є безпосереднім результатом діяльності Банку, проте на які він має вплив у межах усієї діяльності через ланцюг створення вартості. Для такої фінансової установи, як UGB, найвагоміший компонент цих викидів підпадає під категорію 15 «Інвестиції» Протоколу парникові гази (Партнерства для обліку вуглецю (PCAF), що охоплює викиди від проектів, які фінансуються за рахунок наших кредитів та інвестицій. Оцінка впливу нашого кредитного портфеля на клімат є життєво важливою для розуміння нашого впливу та нашої стратегії сталого фінансування. Score 3 становлять найбільшу частину нашого вуглецевого сліду і зазвичай найскладнішими для підрахунку, вимагаючи вичерпних даних від наших клієнтів і партнерів.

Утім ми також усвідомлюємо значний операційний тиск, із яким стикаються наші клієнти в нинішніх умовах в Україні. Багато підприємств змушені зосереджуватися на збереженні активів та управлінні фінансовими ризиками зараз, що може вплинути на їхню здатність надавати точні дані про викиди

вуглецю. Отже, стандартні методи розрахунку потребують адаптації для врахування цих обмежень. Усвідомлюючи їхню важливість, UGB розробляє власну методологію для оцінки та розрахунку викидів за профінансованими проектами (Score 3), впровадження якої заплановано на 2015–2026 роки. Ми прагнемо включити комплексну звітність за Score 3 до майбутніх звітів після впровадження методології.

Тому, поки наша комплексна методологія перебуває на стадії розробки, наш поточний підхід передбачає розрахунок викидів за Score 3 на вибірковій основі. Ми зосереджуємося на конкретних інвестиційних проектах, де дані є більш доступними, а вплив зрозумілим, насамперед у галузях енергетики та енергоефективності. Наразі ці розрахунки охоплюють такі проекти, як:

- проекти відновлюваних джерел енергії (ВДЕ) (наприклад, сонячні та вітрові електростанції);
- проекти з підвищення енергоефективності (наприклад, модернізація промислового обладнання, встановлення когенераційних установок, розгортання систем накопичення енергії);
- проекти з модернізації громадського транспорту (наприклад, перехід на більш енергоефективні транспортні засоби).

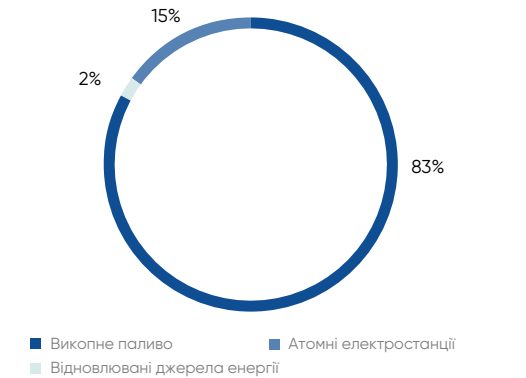
Отже, чистим результатом нашого щорічного розрахунку часткових викидів за Score 3 для частини нашого сталого кредитного портфеля, що оцінювалася в 2024 р., було збільшення викидів на 106 428 тонн CO₂.

Застосування цього вибіркового підходу в 2024 році дало результат, що відображає унікальні енергетичні виклики України. Фінансування екологічних проектів, насамперед нових сонячних електростанцій, призвело до щорічного скорочення викидів CO₂ на 20 184 тонни. Водночас проекти, спрямовані на забезпечення національної енергетичної безпеки та стійкості за допомогою розподіленої генерації, включаючи промислові газові, бензинові та дизельні генератори, встановлені у відповідь на атаки на енергетичну мережу, призвели до щорічного збільшення викидів CO₂ на 126 612 тонн.

СПОЖИВАННЯ ЕНЕРГІЇ У 2024

	ГДж	МВт-год
Загальне споживання енергії	36,762	10,212
Пряме споживання (викопне паливо)	14,738	4,094
Непряме споживання	22,024	6,118
електроенергія	17,539	4,872
опалення	4,485	1,246

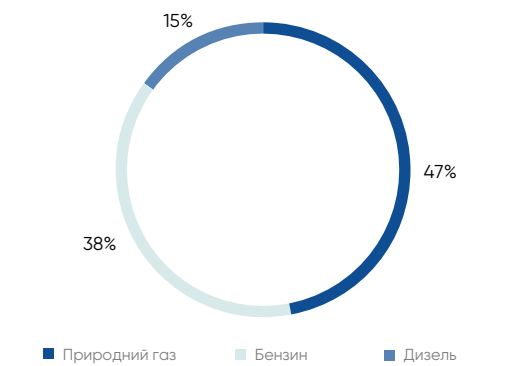
ЕНЕРГЕТИЧНИЙ МІКС У 2024, %



СПОЖИВАННЯ ПАЛИВА В 2024, ГДж

Бензин	5,594
Дизель	2,253
Природний газ	6,891

СПОЖИВАННЯ ПАЛИВА У 2024



СПОЖИВАННЯ ЕНЕРГІЇ
GRI 302–1, 302–4

Споживання енергії нашими приміщеннями, обладнанням та автопарком є основним фактором, що впливає на наш безпосередній вплив на навколишнє середовище. Щоб активно зменшувати цей показник, ми впроваджуємо низку практик енергоменеджменту за всіма нашими напрямками діяльності, спрямованих на підвищення енергоефективності будівель, операційні процеси та автопарк.

Основна увага приділяється підвищенню енергоефективності наших будівель. Ми поступово модернізуємо наші приміщення за допомогою сучасних технологій, таких як світлодіодне освітлення, автоматичне керування освітленням і високоефективні системи опалення, вентиляції та кондиціонування. Така модернізація значно зменшує споживання електроенергії в наших офісах і відділеннях.

Ми також оптимізуємо наші операційні практики з метою економії ресурсів. Впроваджуючи моделі віддаленої та гібридної роботи для відповідних працівників, ми зменшуємо споживання енергії, пов'язане з роботою в офісі та щоденними поїздками на роботу. Це доповнюється широкою діджиталізацією наших бізнес-процесів, що сприяє ефективнішому документообігу та мінімізації паперового документообігу.

Крім того, наша прихильність до сталого розвитку транспорту передбачає оновлення корпоративного автопарку шляхом поступової відмови від старих дизельних автомобілів і збільшення використання більш економних гібридних автомобілів.

Банк також просуває культуру сталого розвитку через залучення та навчання співробітників. За допомогою внутрішніх комунікацій, тренінгів і спільних ресурсів ми підвищуємо обізнаність про важливість енергоефективності та надаємо працівникам практичні поради для зменшення споживання енергії в їхній повсякденній роботі. Впроваджуючи ці комплексні заходи, Банк демонструє свою відданість принципам екологічної відповідальності та раціонального використання природних ресурсів. Цей внутрішній фокус на ресурсоефективності доповнює нашу місію сприяння сталому фінансуванню.

В умовах постійних російських атак на енергосистему України протягом 2024 року енергозбереження набуло критично важливого значення поза межами екологічної відповідальності. Кожен зекономлений кіловат став прямим внеском у національну стійкість. Скорочуючи споживання електроенергії, UGB разом з іншими українцями та підприємствами допомагав стабілізувати енергосистему та зменшити ризик масштабних відключень електроенергії, які могли б зашкодити життєво важливим об'єктам інфраструктури та послугам у воєнний час. Ця колективна робота спрямована не лише на вирішення нагальних проблем; вона є фундаментальною складовою відновлення довгострокової енергетичної безпеки та незалежності України.

СПОЖИВАННЯ ВОДИ

GRI 303–1, 303–5

Вода необхідна для існування людини, її здоров'я та соціального розвитку. Усвідомлюючи важливість водних ресурсів, UGB зобов'язався дбайливо використовувати та мінімізувати споживання їх у своїй діяльності. Використання води в Банку пов'язане насамперед із побутовими потребами та прибиранням наших приміщень. Банк отримує воду переважно від комунальних компаній, і незважаючи на складне операційне середовище, не стикався з дефіцитом води, що впливало б на його основні функції.

У 2024 році на нашу структуру водоспоживання продовжували впливати операційні корективи, зумовлені повномасштабною війною, що триває. На рівень споживання вплинули такі фактори, як поширення віддаленої та гібридної форми роботи для частини наших співробітників і скориговане використання у відділеннях, розташованих у регіонах, що зазнали найбільшого впливу від військової агресії. Загальне споживання води у 2024 році зменшилося на 17% порівняно з 2023 роком.

Враховуючи нашу прихильність до економного споживання, у 2024 р. UGB продовжив реалізацію

програми ресурсозбереження, яка включала постійне обслуговування та своєчасний ремонт систем водопостачання та водовідведення для запобігання витокам, а також систематичний аудит використання води на ключових об'єктах.

Крім того, протягом 2024 року Банк продовжував розвивати культуру відповідального використання ресурсів серед своїх співробітників. Просвітницькі ініціативи, зокрема інформаційні матеріали, що розповсюджуються через внутрішньокорпоративний канал «UGB_life», спрямовані на популяризацію розумного споживання води на робочому місці. Незважаючи на складні умови роботи, Банк залишається відданим підвищенню ефективності використання водних ресурсів, заохоченню відповідального споживання та підтримці сталого розвитку в межах наших глобальних зобов'язань щодо збереження довкілля в Україні.

СПОЖИВАННЯ ПАПЕРУ

GRI 306–1

UGB прагне до безпаперового майбутнього. Банк реалізував декілька ініціатив зі скорочення споживання паперу в наших відділеннях. Ці заходи включають запровадження політики закупівлі паперу з вторинної сировини, просування цифрових транзакцій і безпаперових операцій, а також заміну паперових форм і погоджень, де це можливо, на електронні системи документообігу. Ми також оптимізували робочі процеси, щоб звести до мінімуму непотрібне ксерокопіювання та друк. Для подальшого заохочення до розумного використання паперу в наших офісах регулярно розміщуються відповідні повідомлення.

З 2020 року Банк запровадив нову процедуру контролю за споживанням паперу, яка дає змогу порівнювати використання паперу та виявляти відхилення від типових моделей, що посилює контроль і сприяє подальшому скороченню споживання паперу. Деякі підрозділи, такі як відділення та касові центри, які особливо інтенсивно використовують папір, заохочувалися до використання додаткових комп'ютерних моніторів, що сприяло зменшенню відходів паперу.

У 2018 році Банк запровадив корпоративну практику вторинної переробки паперу. Макулатура з головного офісу та різних відділень збиралася та надійно подрібнювалася фірмою, з якою було укладено контракт. Однак ця практика була призупинена через обмеження воєнного часу. Ми плануємо відновити переробку паперу, щойно це дозволять умови.

СПОЖИВАННЯ ВОДИ

	2019	2020	2021	2022*	2023	2024
Вода, м³	29,502	23,103	22,944	-	22,385	18,566
Споживання на одного співробітника, м³	7.4	5.8	5.7	-	5.6	4.6

*Через війну ми не змогли зібрати повні дані щодо використання води у 2022

Соціальні показники (S)

У 2024 році наш Банк розпочав трансформаційний шлях із рестайлінгу, офіційно представивши нашу нову назву: УГБ (UGB). Ця нова ідентичність – більше, ніж просто назва, вона відображає наші основні зобов'язання та стратегічний напрямок, кожна літера позначає фундаментальну складову нашої місії: У – Україна, Г – громада та Б – бізнес.

Такий рестайлінг відображає не лише зміну нашої візуальної ідентичності, а й глибоке стратегічне оновлення нашого підходу до обслуговування клієнтів і розвитку екосистеми фінансових послуг, спрямованої на сталий розвиток нашої країни. Ми в UGB розуміємо, що справжній прогрес ґрунтується на фундаменті соціального добробуту та спільного процвітання.

Наша прихильність до соціальної відповідальності є принциповою. UGB продовжує активно розвивати цифрові сервіси для підвищення доступності та зручності, підтримувати малі та середні підприємства, які є основою нашої економіки, інвестувати в «зелені» технології для сталого майбутнього та посилювати підтримку українських громад, особливо в ці складні для нашої країни часи.

Наш новий слоган «Все тримається на людях» підкреслює головну ідею оновленого бренду UGB: довіра, партнерство та соціальна відповідальність. Ми визнаємо та глибоко цінуємо відданість наших співробітників, які забезпечують безперерйну роботу Банку в умовах воєнного часу. Ми також вдячні за довіру нашим клієнтам. Ваша підтримка допомагає нам бути стійкими і надихає нас на подальшу роботу. У цьому розділі звіту детально висвітлено наші ініціативи та досягнення у створенні позитивного соціального впливу, керуючись нашою непорушною відданістю людям, яким ми служимо.

Наша соціальна стратегія втілюється в життя завдяки двом основним зобов'язанням: сприяти добробуту та розвитку потенціалу наших співробітників, а також задовольняти потреби наших клієнтів і широкій громадськості керуючись відданістю та доброчесністю. У наступних розділах детально описано наші заходи та прогрес у кожній із цих важливих сфер.



НАШІ ЛЮДИ
GRI 2–7

UGB є одним із провідних роботодавців України. Ми розуміємо, що наші люди є рушійною силою наших досягнень, а розвиток позитивної та сприятливої корпоративної культури є основою нашої стратегії.

Дивлячись у майбутнє наша кадрова стратегія побудована на чіткому баченні розвитку життєздатної, кваліфікованої та мотивованої робочої сили, здатної сприяти сталому зростанню Банку. Вона зосереджена на трьох основних компонентах:

- **Залучення різноманітних, високопродуктивних талантів:** ми орієнтуємося на залучення професіоналів, які зосереджені на досягнення високих результатів. Щоб досягти цього, ми розробляємо привабливу пропозиції для співробітників і посилюємо наш імідж роботодавця, щоб стати першим вибором для працевлаштування, який забезпечує рівні можливості та відповідає сучасним стандартам ESG.
- **Розвиток навичок і лідерів майбутнього:** ми прагнемо розвивати культуру безперервного навчання з акцентом на критично важливих навичках, включаючи цифрову грамотність (штучний інтелект, аналіз даних), комунікацію та управління проектами. Ми розробляємо комплексні програми для розвитку лідерства та талантів, щоб виховувати наших майбутніх лідерів.
- **Розвиток потенціалу та добробуту співробітників:** ми трансформуємо нашу HR-функцію з метою поліпшення взаємодії з працівниками. Це передбачає впровадження сучасних систем оцінки результативності, розробку цілісної програми підтримки благополуччя персоналу та підтримку інклюзивної і проактивної корпоративної культури, водночас зберігаючи наші основні цінності: доброчесність, відповідальність та емпатію.

НАШІ ЦІННОСТІ

Професіоналізм	Надійність і відповідальність	Співпраця та взаємодія	Повага та етика	Прозорість і відкритість	Сталий розвиток
Стабільність і досягнення цілей Банку забезпечується досвідом і професіоналізмом його керівників і працівників, які постійно розвиваються, набуваючи нового досвіду та проходячи навчання.	Керівники та працівники Банку несуть взаємну відповідальність за високу якість кінцевого результату роботи, що забезпечує надійність Банку в сприйнятті клієнтів, контрагентів, партнерів, зацікавлених сторін та акціонерів.	Керівники та працівники Банку досягають більшого завдяки якісній співпраці і ефективній взаємодії як всередині Банку, так і з клієнтами, контрагентами та партнерами Банку.	Взаємна повага та дотримання високих етичних стандартів і правил, які не порушуються як всередині Банку, так і у взаємодії з клієнтами, контрагентами, партнерами, зацікавленими сторонами і акціонерами Банку.	Банк своєчасно публікує повну та достовірну звітність про свою діяльність. Банк забезпечує своєчасне, повне та достовірне розкриття інформації про суттєві ризики в інтересах клієнтів, інвесторів, працівників і суспільства.	Банк дотримується концепції сталого розвитку та корпоративної соціальної відповідальності, впроваджує екологічні підходи у свої внутрішні процеси та пропонує партнерам і клієнтам банківські продукти, спрямовані на підвищення енергоефективності і збереження довкілля, що сприяє сталому розвитку України.

НАША КОМАНДА У 2024
GRI 401–1

У 2024 році наша комплексна система управління персоналом забезпечує всебічну підтримку на всіх етапах життєвого циклу співробітників – від справедливого найму до безперервного навчання та конкурентної оплати праці. Ми також розпочали значну трансформацію HR-функції, щоб позиціонувати її як стратегічного партнера бізнес-підрозділів, розширивши команду з підбору персоналу, автоматизувавши ключові процеси та започаткувавши модель HR-бізнес-партнера для надання спеціалізованої підтримки.

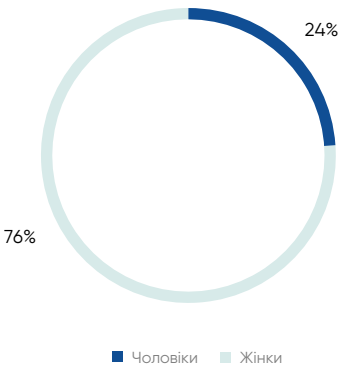
Станом на кінець 2024 року загальна кількість працівників у мережі Банку становила 3 732 особи, з яких 69% складали жінки та 31% – чоловіки. Динаміка нашої команди протягом року відзначалася як стратегічним залученням талантів, так і внутрішнім зростанням. Ми прийняли на роботу 516 нових співробітників, підвищили на вищі посади 65 членів команди і надали можливості для початку кар'єри 44 стажерам.

За віком наша команда – це динамічне поєднання досвідчених експертів, які приносять безцінні знання, та молодих талантів, які відкривають нові перспективи. Наш річний показник плинності кадрів у 15,6% залишався на рівні середнього показника по

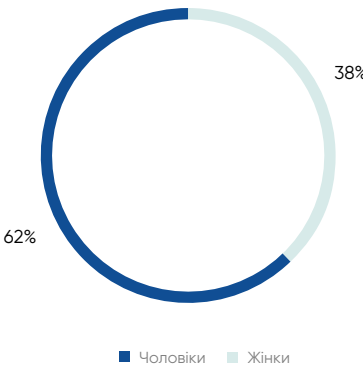
українському банківському ринку. Ця активна діяльність ґрунтується на стабільних та гнучких робочих умовах для підтримки наших співробітників. Стабільність персоналу залишається ключовою перевагою: 98,5% наших співробітників працюють за постійними контрактами. Крім того, з метою забезпечення безпеки та безперервності ведення бізнесу під час війни ми впровадили надійну інфраструктуру віддаленої роботи, яка, як було підтверджено, підвищила рівень задоволеності співробітників і загальну зручність роботи.

РОЗПОДІЛ ЗА ГЕНДЕРНОЮ ПРИНАЛЕЖНІСТЮ

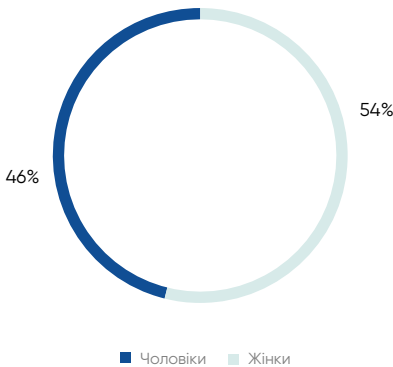
УСІ ПРАЦІВНИКИ



ВИКОНАВЧЕ КЕРІВНИЦТВО

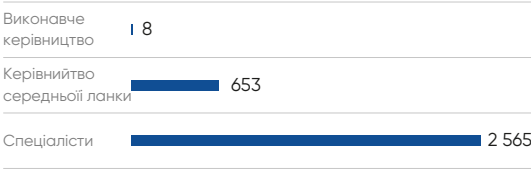


КЕРІВНИЦТВО СЕРЕДНЬОЇ ЛАНКИ

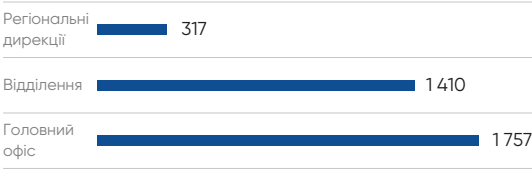


КІЛЬКІСТЬ ПРАЦІВНИКІВ

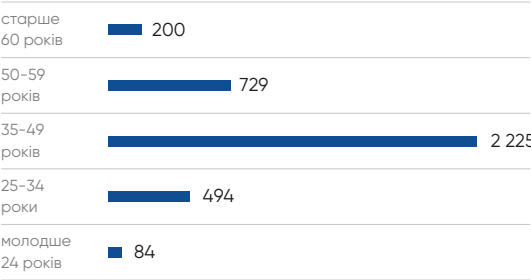
РОЗПОДІЛ ЗА КАТЕГОРІЄЮ ПРАЦІВНИКІВ



РЕГІОНАЛЬНИЙ РОЗПОДІЛ



ВІКОВИЙ РОЗПОДІЛ



СТВОРЕННЯ СПРАВЕДЛИВИХ ТА СПРИЯТЛИВИХ РОБОЧИХ УМОВ
GRI 2–20, 2–23

UGB принципово прагне забезпечити рівні можливості для всіх кандидатів і працівників, суворо уникаючи дискримінації в практиці підбору персоналу та працевлаштування. Ми прагнемо створити позитивне, безпечне та інклюзивне робоче середовище, де кожна людину цінують і ставляться до неї з повагою. Демонструючи це зобов'язання в дії, UGB активно співпрацює з міжнародними партнерами. У межах співпраці з Європейським банком реконструкції та розвитку Банк долучився до ініціативи, спрямованої на протидію гендерно зумовленому насильству. Наша підтримка не обмежилася участю, ми розпочали активну інформаційну кампанію як для співробітників, так і для клієнтів через внутрішні та зовнішні канали комунікації. Ця кампанія була спрямована на підвищення розуміння проблеми, формування культури нульової толерантності до насильства та зміцнення фундаментальних цінностей гендерної рівності.

Наша мета - створити середовище, в якому можуть процвітати амбітні професіонали. Центральне місце в цьому займає філософія винагороди, яка ставить на перше місце конкурентоздатність, гнучкість та справедливість. Наш підхід є гендерно нейтральним і спрямований на усунення упередженості, гарантуючи, що працівники на аналогічних посадах отримують однакову винагороду відповідно до їхніх обов'язків, кваліфікації та навичок. Ця філософія втілюється в структурі, що складається з фіксованої (базова заробітна плата) та змінної (заохочення та бонуси за результатами роботи) компонентів. Ця система працює на принципах прозорості, а змінні елементи винагороди для більшості працівників пов'язані з досягненням встановлених ключових показників ефективності (KPI). Для забезпечення належного нагляду змінна частина винагороди за виконання контрольних функцій, таких як управління ризиками та комплаєнс, визначається ефективністю їхніх контрольних заходів, а не фінансовими показниками бізнес-напрямків, з якими співпрацюють співробітники, що дозволяє зберегти їхню незалежність. Згідно з нашим зобов'язанням щодо конкурентної оплати праці, у 2024 році по всьому Банку було переглянуто заробітні плати працівників у бік збільшення. На основі цього, наприкінці 2024 року було розпочато значне вдосконалення нашої системи винагороди, яке було запроваджено на початку 2025 року, щоб ще більше підвищити конкурентоспроможність Банку на ринку праці.

UGB прагне створити здорове та безпечне робоче середовище, яке сприяє всебічному добробуту наших співробітників, з обов'язковим дотриманням Кодексу законів про працю України. Ми наголошуємо на збалансованому підході до роботи і особистого життя та заохочуємо гнучкий графік роботи. Для того, щоб сприяти виконанню цього зобов'язання, особливо враховуючи значний емоційний вплив війни на нашу команду, UGB у 2024 році запустив проєкт «БУТИ В ГАРМОНІЇ З СОБОЮ». Ця програма надає співробітникам прямий, конфіденційний доступ до корпоративного психолога, який допомагає їм орієнтуватися в складних життєвих ситуаціях, включаючи емоційну нестабільність, важку втрату та труднощі в спілкуванні. У майбутньому Банк планує проводити корисні групові вебінари і інтегрувати психологічну підтримку до процесів адаптації та розвитку талантів.

НАШІ ІНВЕСТИЦІЇ В ЗРОСТАННЯ ТА РОЗВИТОК ПРАЦІВНИКІВ GRI 404–2

Банк прагне інвестувати в безперервний розвиток компетенцій працівників як важливий елемент забезпечення нашого майбутнього.

UGB надає широкий спектр можливостей для навчання в усіх сферах бізнесу. Наш багаторівневий підхід включає внутрішнє навчання на такі теми, як наші продукти, протоколи обслуговування клієнтів та ESG практики. Активно використовується цифрове навчання: у 2024 році було проведено 112 курсів дистанційного навчання для понад 3 500 працівників. Пріоритетним напрямком залишається підвищення якості обслуговування: на додаток до 91 тренінгу на тему «Стандарти обслуговування» ми організували програму «Level UP Customer Service» спільно з Академією ДТЕК для всіх керівників дирекцій.

Ми співпрацюємо із зовнішніми організаціями для роботи з новими тенденціями та викликами. Ключовим моментом стала наша співпраця з фінансовою групою «Sparkassen», коли наші співробітники взяли участь у програмі обміну в Німеччині. Крім того, наша команда взяла участь в інтенсивній 12-тижневій програмі від МФК і Accenture, «Прискорення цифрової трансформації – Digital Finance», яка охоплює такі теми, як цифрова стратегія, дизайн-мислення та культура Agile для прискорення впровадження нашої цифрової стратегії.

Ми приділяємо особливу увагу розвитку наших менеджерів рівня B-1. У 2024 році для визначених наступників на ключові керівні посади було впроваджено індивідуальні плани розвитку, які включали цільові тренінги з таких тем, як злиття та поглинання, ефективність правління та ефективне управління ризиками. Представляючи Банк на міжнародному рівні, наші топ-менеджери брали участь у міжнародних форумах, присвячених питанням відновлення України, тенденціям у фінансовому секторі та практикам сталого розвитку. Вони поділилися своїм досвідом на таких ключових заходах, як Конференція з відновлення України 2024 р., щорічні зустрічі МВФ і Групи Світового банку, а також ключові засідання, організовані ЄІБ та ЄБРР для обговорення важливих стратегій на майбутнє.

ПІДТРИМКА НАШИХ ЛЮДЕЙ ПІД ЧАС ВІЙНИ GRI 403–3, 403–6

У відповідь на війну, що триває в Україні, UGB поставив на перше місце безпеку, стабільність і добробут наших співробітників та їхніх сімей. Наші зобов'язання виходять за межі декларацій а охоплюють практичні, цілеспрямовані заходи підтримки.

Незважаючи на закриття відділень в окупованих регіонах, Банк залишається непохитним у своїх зобов'язаннях щодо підтримки наших працівників. Ми активно забезпечуємо подальше працевлаштування переміщених працівників, пропонуючи їм посади в безпечніших регіонах України, а також повторно успішно відкриваємо відділення на звільнених територіях, підтримуючи наших співробітників, які муляють підтримувати життєво важливі операції в умовах воєнного стану.

Ми солідарні з 72 співробітниками, мобілізованими до лав Збройних Сил України. Банк надає їм фінансову допомогу, в тому числі одноразову допомогу при мобілізації, а також гарантує збереження робочого місця після повернення, надаючи додаткову відпустку для возз'єднання з сім'єю.

Усвідомлюючи унікальні потреби ветеранів, Банк розробив спеціальну програму для підтримки цієї важливої групи працівників. Працюючи з нашим ветеран-офіцером (Координатор у справах ветеранів), ми налагодили механізми взаємодії з колегами, які служать у Збройних силах України, в тому числі через спеціальні канали зв'язку. Спираючись на цей фундамент, у 2025 році Банк планує запустити комплексну серію тренінгів,

спрямованих на успішну реінтеграцію наших ветеранів. Вона включатиме спеціалізовані тренінги для HR-персоналу та керівників, а також онлайн-курси, практичні посібники і індивідуальні консультації для всіх працівників-ветеранів і членів їхніх родин.

ЗАЛУЧЕННЯ ПРАЦІВНИКІВ І ДІАЛОГ З НИМИ

У 2024 році ми розпочали комплексне опитування щодо залученості працівників, щоб гарантувати, що ми їх чуємо та реагуємо на їхні побажання та скарги. Цю ініціативу наші співробітники зустріли з великим ентузіазмом: майже три чверті наших співробітників взяли в ній участь. Анонімне опитування показало, що працівники Банку мають високий рівень відданості своїй справі, а ключові показники дещо перевищують середньоринкові:

- Залученість працівників: 79%
- Задоволеність працівників: 75%
- Лояльність працівників: 81%

Ці результати підкреслили наші основні сильні сторони в банківському управлінні, командній співпраці та змістовному підході до роботи. Зворотній зв'язок від працівників, який включав понад 5500 письмових коментарів, ретельно проаналізувало керівництво. На основі цих висновків було розроблено та представлено Наглядовій раді конкретний план дій, який має на меті вирішити виявлені проблеми та спрямувати нашу діяльність у наступному році. Головною об'єднуючою подією 2024 року стала масштабна конференція «Все тримається на людях», де зібралися 200 членів команди з усієї України, щоб обговорити цілі, відзначити досягнення та подякувати колегам, які працюють у прифронтових відділеннях.

Для посилення інформаційної підтримки ми запустили нові цифрові канали. Спільнота UGB_life в Google Chats слугує цифровим хабом, що об'єднує всіх співробітників, а тематичні заставки на робочих місцях своєчасно доносять корпоративну інформацію.

ПІДТРИМАННЯ ЕТИЧНОЇ КУЛЬТУРИ GRI 2–25, 2–26, 2–29, 2–30

UGB прагне до позитивних соціально-трудових відносин, що підтверджується нашим Колективним договором із

профспілкою працівників UGB на 2022–2026 роки. Ця угода регулює трудові відносини та посилює соціальний захист усіх працівників. Важливо, що цим колективним договором охоплені 100% наших співробітників, що підкреслює нашу відданість справедливим умовам праці. Профспілка є невід'ємною частиною нашої діяльності, відстоюючи права співробітників і забезпечуючи доступ до основних переваг, включаючи колективний договір, гарантії зайнятості, професійний розвиток і соціальні пільги.

UGB дотримується найвищих стандартів корпоративної етики, прозорості та підзвітності. Для дотримання цих стандартів ми розробили Положення про порядок роботи зі зверненнями в АБ «Укргазбанк» та Політику повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності АБ «Укргазбанк», які регулюються Механізмом конфіденційного повідомлення, що затверджується та контролюється Наглядовою радою. Наріжним каменем нашої політики є беззаперечна гарантія захисту. Ми прагнемо забезпечити те, щоб будь-яка зацікавлена сторона, включаючи співробітників, клієнтів або партнерів, могла добросовісно висловлювати занепокоєння щодо потенційних неправомірних дій – відкрито або анонімно, не боячись помсти, тиску або дискримінації. Цей принцип відповідає українському законодавству та передовій міжнародній практиці. Ми забезпечуємо те, що наші співробітники повністю обізнані з цими процедурами, за допомогою регулярних тренінгів і доступних внутрішніх ресурсів. Щоб спростити процес повідомлення для всіх зацікавлених сторін, Банк підтримує кілька безпечних і конфіденційних каналів:

- веб-сайт: https://www.ukrgasbank.com/whistleblowing_policy_mechanism;
- електронна пошта: contactcentre@ukrgasbank.com;
- конфіденційна телефонна лінія: +380 44 594 1129
- пошта: вул. Старонаводницька, 19, 21, 23, Київ 01015, Україна

Кожне повідомлення, отримане цими каналами, підлягає ретельному та неупередженому розслідуванню відповідними експертними підрозділами з метою забезпечення швидкого і ефективного вирішення ситуації, підтримання прозорого та підзвітного операційного середовища.

КЛІЄНТИ

Наші відносини з 1,5 мільйонами клієнтів є фундаментом нашого бізнесу. Протягом року, що визначився глибоким впливом повномасштабної війни, наша увага була зосереджена на двох напрямках: наданні негайної підтримки, щоб допомогти нашим клієнтам орієнтуватися в сьогоденні, та водночас зміцнення основоположних принципів надання послуг, довіри та інклюзії, які визначатимуть наше майбутнє. У цьому розділі детально описано наші зобов'язання у цих надважливих сферах, а також основні заходи, які Банк вжив для підтримки громадян, бізнесу та громад, щоб допомогти їм подолати виклики війни, що триває.

ПІДТРИМКА КЛІЄНТІВ ПІД ЧАС ВІЙНИ

Повномасштабна війна справляє глибокий вплив на Україну, але наша відданість клієнтам лише посилилася. Як надійний фінансовий партнер, Банк швидко реагує на будь які зміни економічного середовища, адаптувавши наші послуги і розгорнувши цільову підтримку, щоб допомогти приватним особам, бізнесу та громадам подолати ці надзвичайні виклики.

Нашим безпосереднім пріоритетом було забезпечення фінансової стабільності та доступності послуг для наших клієнтів. Ми надавали пряму допомогу в формі кредитних канікул та індивідуальної реструктуризації кредитів, щоб полегшити борговий тягар для позичальників. Водночас, щоб гарантувати доступ до основних послуг в умовах атак на енергосистему країни, UGB долучився до ініціативи Національного банку України «Power Banking». До кінця 2024 року ми обладнали понад половину наших відділень системами резервного живлення та зв'язку, створивши надійну мережу «пунктів незламності», де клієнти завжди можуть отримати доступ до готівки, здійснити платежі та отримати консультації.

Для забезпечення довгострокової стійкості України ми працюємо над вирішенням критично важливих національних пріоритетів, таких як енергетична безпека. UGB один з перших банків, що приєднався до програми ESSF від ЄБРР, активно допомагає підприємствам, муніципалітетам і домогосподарствам фінансувати проекти в сфері децен-

тралізованої та відновлюваної енергетики. Ця ініціатива безпосередньо протидіє загрозам енергетичній безпеці, спричиненим війною, та водночас готує Україну до кліматичних викликів.

Наша прихильність до захисту життєво важливих галузей також підтверджується запуском «Програми компенсації витрат на гуманітарне розмінування сільськогосподарських земель» – урядової ініціативи, яка допомагає фермерам безпечно відновити діяльність у регіонах, що зазнали впливу війни, та закріпити роль України як світового постачальника сільськогосподарської продукції.

Для зміцнення економіки ми надаємо важливу підтримку МСБ шляхом стратегічної співпраці із такими міжнародними організаціями, як ЄБРР, ЄІБ та DSIK, часто в межах програми EC Ukraine Facility. Ми надаємо життєво необхідні кредити, інвестиційні стимули та гранти з чітким пріоритетом для підприємств, які найбільше постраждали від війни, зокрема тих, що переїхали в безпечніші регіони або працюють на деокупованих територіях. Наш цільовий підхід також поширюється на фінансування для ветеранів та внутрішньо переміщених осіб. Підтверджуючи це зобов'язання, UGB гордий тим, що став першим банком в Україні, який у серпні 2024 р. видав кредит у межах ініціативи ЄБРР з реінтеграції ветеранів, підтримавши повернення наших захисників до цивільного життя.

Детальну інформацію про повний спектр цих банківських продуктів і програм можна знайти в розділах «Наш бізнес» і «Розкриття інформації про довкілля (E), цього звіту.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЩОДО СТАНДАРТІВ ОБСЛУГОВУВАННЯ

Наша спроможність ефективно реагувати на кризові ситуації ґрунтується на міцному фундаменті клієнтоорієнтованості та етичної поведінки. Ця основа визначається двома основними зобов'язаннями: надання бездоганного сервісу при кожній взаємодії та дотримання найвищих стандартів відповідальності банківської діяльності та захисту даних.

У Банку ми ставимо наших клієнтів на перше місце – це основа нашої філософії обслуговування. Ми обіцяємо надавати незмінно якісний і безперебійний сервіс через всі канали взаємодії – від наших відділень до цифрових платформ. Це зобов'язання бути по-справжньому клієнтоорієнтованим ґрунтується на засадах гідності, емпатії та поваги, з суворого політикою недискримінації. Ми навчаємо наших співробітників проактивно вирішувати проблеми, та будувати стосунки з клієнтами, засновані на довірі та чіткій комунікації.

У 2024 році ми запустили комплексну ініціативу для перетворення такої філософії на вимірювані дії. На основі відгуків клієнтів ми оновили наші основні Стандарти обслуговування та впровадили посилене навчання для наших команд. Ми значно розширили та автоматизували канали зворотного зв'язку, інтегрувавши нові механізми в усі ключові точки взаємодії – від мобільного додатку «ЕкоБанк» і платформ соціальних мереж до мережі банкоматів, де автоматизація вдвічі підвищила ефективність обробки зворотного зв'язку. Усі відгуки проходять стандартизовану процедуру розгляду, розроблену для швидкого й ефективного вирішення проблем.

Позитивний вплив цих ініціатив демонструють очевидні результати. Наші об'єктивні оцінки методом «Таємний покупець» показали, що якість обслуговування, яку оцінюють на «відмінно», зросла з 74% до 94%. Показник Індексу лояльності клієнтів (Net Promoter Score), основний індикатор лояльності клієнтів, суттєво зріс до 46%, що піднімає UGB вище середньоринкового показника. Найважливіше те, що ці покращення забезпечили чіткішу комунікацію і ефективніше вирішення проблем, що призвело до зменшення кількості запитань клієнтів на 10% і неофіційних скарг на 50% порівняно з попереднім роком.

Щоб гарантувати, що орієнтація на досконалість обслуговування є невід'ємною частиною нашої культури, ми постійно відстежуємо результати роботи за допомогою таких програм, як «Лідери якості обслуговування клієнтів», де відзначаються співробітники, які демонструють відданість нашій справі. Вимірюючи

нашу ефективність, реагуючи на відгуки та визнаючи наших лідерів, ми забезпечуємо безперервний цикл вдосконалення, спрямований на пропозицію надзвичайного клієнтського досвіду.

ВІДПОВІДАЛЬНА ПРАКТИКА ТА ЗАХИСТ ДАНИХ

Формування надійної довіри клієнтів ґрунтується на відповідальній практиці, що охоплює як прозоре фінансування, так і надійний захист особистої інформації. В UGB ми прагнемо дотримуватися найвищих етичних стандартів у кожному аспекті нашої діяльності.

Наш підхід до кредитування ставить на перше місце інтереси наших клієнтів. Ми забезпечуємо доступність і відповідність шляхом ретельної оцінки та підтримуємо чітке, чесне інформування про всі умови банківських продуктів, включаючи процентні ставки, збори та ризики. Інформуючи клієнтів про особливості продуктів і враховуючи фактори сталого розвитку в наших рекомендаціях щодо кредитування, ми допомагаємо їм ухвалювати обґрунтовані фінансові рішення, які відповідають їхнім цілям. Це зобов'язання підкріплюється суворим дотриманням усіх банківських правил та етичних норм для захисту інтересів клієнтів.

Не менш важливою для такої довіри є наша непохитна прихильність до захисту персональних даних наших клієнтів. Це пріоритет високого рівня, який реалізується за допомогою комплексної системи, яку контролює Уповноважений із захисту персональних даних. Уповноважений із захисту персональних даних співпрацює з усіма підрозділами для забезпечення дотримання вимог, що доповнюється всебічним навчанням співробітників і постійним оновленням наших процедур безпеки. Ми також підтримуємо активну взаємодію з регуляторними органами, зокрема з Уповноваженим Верховної Ради України з прав людини, щоб забезпечити дотримання наших стандартів захисту даних та їх відповідність законодавству, гарантуючи конфіденційність і безпеку довіреної нам інформації.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЩОДО ІНКЛЮЗИВНОСТІ ТА ДОСТУПНОСТІ

Доступ до фінансових послуг є основоположним правом, проте багато людей, особливо з обмеженими можливостями або обмеженою мобільністю, стикаються зі значними перешкодами, які ще більше загострюються через війну в Україні. UGB прагне зробити банківські послуги справді доступними для всіх, розуміючи, що різні потреби вимагають інклюзивного досвіду, що ґрунтуються на справедливості та повазі.

У 2024 році ми підкріпили це прагнення, зокрема, створивши спеціальну інтегровану робочу групу «Філософія інклюзії» та розпочавши її роботу. Згодом її члени пройшли спеціалізоване навчання «Дружні до інклюзивності», щоб краще підтримувати клієнтів з особливими потребами зокрема з порушеннями зору, слуху, мобільності та психічного здоров'я. Ця ініціатива доповнює наш загальнобанківський навчальний курс «Як забезпечити безбар'єрність», який пройшли понад 3500 співробітників UGB, озброївшись практичними навичками активної та емпатичної підтримки.

Значних успіхів було досягнуто в сфері фізичної доступності. Понад половина з 220 відділень Банку тепер обладнані пандусами, тактильними індикаторами та кнопками виклику співробітників. Разом з цим ми оновили стандарти обслуговування, щоб краще задовольняти індивідуальні потреби клієнтів з інвалідністю та покращити їхній досвід роботи з банком.

Робоча група «Філософія інклюзії» активно працює над подальшими удосконаленнями. Вони включають покращення доступності приміщень, розвиток інклюзивного хабу, забезпечення безбар'єрного користування банкоматами, а також адаптацію нашого мобільного додатку до нового веб-сайту до найновіших стандартів цифрової доступності. Ми також зосереджуємося на доступності контакт-центру, переглядаємо внутрішні процедури для забезпечення рівності та уникнення дискримінації та провели курс жестової мови у партнерстві з громадською організацією «Відчуй» у межах розробки комплексної політики інклюзії.

Всі ці дії узгоджуються зі стратегією розвитку безбар'єрної фінансової системи року та методичними

рекомендаціями з правил інклюзивного надання фінансових послуг в установах України Національного банку України. Наші зусилля – це не одноразова кампанія, а постійний процес. Ми віримо, що справжня інклюзивність – це основні цінності, які формують довіру та повагу, і саме на цьому фундаменті ми будуємо фінансову установу, відкриту для всіх наших клієнтів і співробітників.

ГРОМАДИ ТА РОЗШИРЕННЯ МОЖЛИВОСТЕЙ

Будучи системно важливим банком, UGB бачить свою роль ширше, ніж надання традиційних фінансових послуг, особливо в той час, коли Україна долає колосальні виклики, пов'язані з війною, та прагне до стабільності та розвитку. Тому наші зобов'язання перед українськими громадами ґрунтуються на комплексній стратегії, що складається з трьох компонентів: надання негайної підтримки для забезпечення стійкості у воєнний час, фінансування довгострокового сталого відновлення країни та розширення прав і можливостей людей, які є основою будь-якої процвітаючої громади.

Щоб сприяти відновленню країни, UGB стратегічно зосереджується на фінансуванні сталого відновлення міст України, розглядаючи це як критично важливу можливість «відбудувати краще». Відповідно до цілей сталого розвитку ООН 11 (Сталий розвиток міст і громад), ми спрямовуємо фінансові ресурси на відновлення міської інфраструктури, підвищення енергоефективності та розвиток децентралізованої відновлюваної енергетики. Для реалізації цього бачення ми поглиблюємо нашу співпрацю з територіальними громадами по всій Україні. У співпраці з нашими національними та міжнародними партнерами ми розробляємо та впроваджуємо спеціальні програми фінансування, які розширюють доступ до недорогого капіталу для економічного відновлення, підтримки громад і відновлення соціального капіталу, що в кінцевому підсумку допомагає будувати більш стійкі, енергоефективні та процвітаючі громади майбутнього.

Основою будь-якої процвітаючої громади є її люди. У цей вирішальний для України момент наша стратегія розширення прав і можливостей надає пріоритет тим, хто має найбільше значення для стійкості та майбутнього нашої країни. Ми спрямовуємо наші зусилля на

всебічну підтримку наших ветеранів, які реінтегруються до цивільного життя, та цілеспрямовані інвестиції в нашу молодь, яка є ключем до подальшого розвитку нашої країни.

ПІДТРИМКА УКРАЇНСЬКИХ ВЕТЕРАНІВ

Україна знаходиться на критично важливому етапі, перед нею стоїть величезне завдання реінтеграції потенційно п'яти мільйонів ветеранів і їхніх родин до цивільного життя. Ця цифра, яка представляє майже кожного третього працюючого громадянина, є одночасно і серйозним викликом, і унікальною можливістю створити середовище підтримки, довіри та нових можливостей. Визнаючи, що всебічна допомога має вирішальне значення і охоплює фінансову стабільність, реабілітацію та повноцінну зайнятість, Банк глибоко відданий ідеї відігравати ключову роль в такому національному русі.

У 2024 році, щоб виконати це зобов'язання, ми започаткували програму «Ветеранська опора» – комплексну програму в масштабах усього Банку, яка об'єднує всі наші ініціативи. Ця програма ґрунтується на нашій підтримці Хартії НБУ та ЄБРР про фінансову інтеграцію та реінтеграцію ветеранів і має декілька ключових компонентів.

Основним компонентом програми є сприяння розширенню економічних можливостей через індивідуальні фінансові рішення. Серед ключових пропозицій – спеціалізовані депозитні рахунки, доступ до державної програми доступної іпотеки «ЄОселя» та індивідуальні банківські рішення для малого та середнього бізнесу. Щоб підтримати підприємництво ветеранів, ми надаємо цільові бізнес-кредити, значно розширені завдяки нашому партнерству з ЄБРР. У межах цього проєкту UGB підписав угоду про надання гарантій на суму 50 мільйонів гривень для відкриття нового фінансування для українського бізнесу, з виділенням окремої частини для компаній, очолюваних ветеранами. Крім цього, ми пишаємося, що стали першим українським банком, який видав кредит за програмою ЄБРР «Реінтеграція ветеранів», надавши підтримку сільськогосподарській компанії з високим відсотком

працівників-ветеранів.

Поряд із розширенням економічних можливостей ми вкладаємося в фізичну реабілітацію тих, хто постраждав на війні. У березні 2024 року UGB офіційно оформив партнерство з Національним реабілітаційним центром «Незламні» – унікальним львівським закладом, що надає безкоштовну комплексну медичну допомогу, включаючи реконструктивну хірургію та сучасне протезування, дорослим і дітям. Протягом року ми спрямували на потреби центру 40 мільйонів гривень благодійної допомоги. Ці кошти були спрямовані на реконструкцію та розширення потужностей, а також на придбання найсучаснішого медичного обладнання для перевірки слуху та лікування складних травм суглобів, що безпосередньо сприяє одужанню військовослужбовців, ветеранів та цивільних громадян.

Окрім банківських продуктів ми створюємо інклюзивне та доступне середовище. Це передбачає адаптацію наших відділень для забезпечення фізичної доступності, навчання персоналу надавати емпатичну підтримку, а також забезпечення безпечного та вільного від провокаційних ситуацій середовища для клієнтів, які можуть мати ПТСР. Ми надаємо матеріальну, психологічну та юридичну підтримку нашим працівникам-ветеранам, забезпечуючи їм гнучкий графік роботи та можливості перекваліфікації. Ми також активно формуємо національні стандарти, беручи участь у розробці Методичних рекомендацій для фінансового сектору та співпрацюючи з банками-партнерами з метою обміну найкращими практиками.

Наріжним каменем усього нашого підходу є принцип підтримки «рівний-рівному», який втілює наш ветеран-офіцер. Цю роль виконує Ігор Костенко, ветеран бойових дій, який пішов добровольцем до ЗСУ у 2022, служив на передовій у Донецькій області, командував мінометною батареєю, а потім був демобілізований після важкого поранення. Спираючись на свій безцінний особистий досвід, Ігор є основною контактною особою для наших співробітників-ветеранів і клієнтів. Він надає важливу підтримку менеджерам,

Говорить наш ветеран-офіцер

«Війна змінює не лише тих, хто переживає її безпосередньо, але й усе наше суспільство. Ця, найбільша війна в Європі, трансформувала всіх нас. Наше колективне майбутнє справді залежить від того, як ми підтримуємо наших захисників після їхнього повернення.

Сам, як колишній військовий, я глибоко розумію виклики, з якими вони стикаються. Це не лише травми чи фізичні обмеження; це також соціальна ізоляція – втрата міцного зв'язку зі своїми військовими побратимами та труднощі у підтримці або налагодженні нових соціальних зв'язків у цивільному житті. Багато ветеранів також стикаються з проблемами працевлаштування, оскільки роботодавці часто не до кінця розуміють унікальний досвід та навички, набуті під час війни.

Абсолютно життєво важливо, щоб наші захисники відчували сильну підтримку, розуміння та повагу. Перехід до цивільного життя – це величезний виклик, і це наша спільна відповідальність – працювати разом, створюючи середовище, яке справді сприяє їхній адаптації на кожному кроці цього шляху.

Наш Банк уже активно залучений до цього. Ми підтримуємо спеціалізовані фінансові продукти та доступні відділення, а також проводимо інформаційні кампанії, зокрема за підтримки наших європейських партнерів. Ми щиро віримо, що просвіта суспільства щодо реальних потреб та викликів, з якими стикаються ветерани, допоможе створити більш сприятливе та інклюзивне середовище для їхнього повернення.

Давайте пам'ятати: найактивніша, найпасіонарніша частина нашого суспільства пішла на війну. Це особистості, які володіють величезним досвідом лідерства, командної роботи та стійкості. Їхня енергія може стати потужною рушійною силою для розвитку всього українського суспільства. Це інвестиція в наше майбутнє».



Igor Kostenko,
ветеран-офіцер



ПІДТРИМКА МОЛОДІ

Банк активно підтримує розвиток молоді в Україні, інвестуючи в її майбутнє, розвиваючи таланти та сприяючи набуттю нею необхідних знань і навичок. Протягом 2024 року ми взаємодіяли зі студентами та молодими фахівцями через різноманітні ініціативи, спрямовані на підтримку їхньої освіти та кар'єрного розвитку, визнаючи це життєво важливими інвестиціями в майбутнє країни. Наша стратегія ґрунтується на двох ключових принципах: сприяння кар'єрному зростанню та розвиток фінансових можливостей.

Основна увага приділяється створенню практичних можливостей для кар'єрного зростання у секторі фінансових послуг. Як генеральний спонсор студентського хакатону Hack4Innovation, UGB надав моло-

дим інноваторам динамічну платформу для розробки нових фінтех-рішень. Демонструючи безпосередню підтримку кар'єрного розвитку, ми розширили пропозиції стажування для більш ніж 40 талановитих учасників, відкривши для них шляхи до банківського сектору. Крім цього, ми безпосередньо взаємодіяли з молодими людьми, які шукають роботу, беручи участь у таких заходах, як ярмарок вакансій PROLEAP у Вінниці, де наші фахівці надали кар'єрні консультації понад 200 відвідувачам, серед яких були студенти, ветерани та внутрішньо переміщені особи.

Визнаючи, що фінансові знання є основою успіху, ми приділяємо значну увагу просуванню фінансової грамотності по всій Україні, часто співпрацюємо з Національним банком України в межах національних ініціатив. У 2024 році це зобов'язання було наочно продемонстро-

вано під час Всесвітнього тижня грошей (Global Money Week), коли 86 співробітників UGB провели 67 інтерактивних сесій на тему бюджетування, заощаджень і платіжної безпеки для сотень школярів та студентів.

Ми залишаємося віддані цій справі. У березні 2025 року ми знову це довели – наша команда амбасадорів фінансової грамотності провела черговий успішний Всесвітній тиждень грошей, охопивши майже 700 молодих учасників цікавими та практичними уроками з питань фінансів.

Завдяки цим скоординованим заходам, що охоплюють інновації, профорієнтацію та фінансову освіту, UGB надає молодим українцям цінні можливості, навички та знання, необхідні для їхнього майбутнього успіху та розвитку нації.



Розкриття інформації щодо управління (G)

Ефективне стале управління є запорукою довгострокового успіху Банку та нашої відданості принципам відповідальної банківської діяльності. Наш підхід на практиці втілює високі етичні стандарти, повагу до прав людини і екологічну відповідальність, що відображене в нашому Кодексі поведінки (етики) та комплексному наборі операційних політик, які забезпечують суворе дотримання українського законодавства.

Наша модель управління побудована на чіткому розподілі обов'язків, від стратегічного нагляду з боку Наглядової ради до практичної реалізації планів Правлінням та бізнес-підрозділами. Ми інтегруємо питання сталого розвитку до нашого стратегічного планування та створили систему відповідального управління ризиками і ефективні механізми внутрішнього контролю для управління екологічними, соціальними та управлінськими сферами.

Наші показники за 2024 рік свідчать про те, що такий проактивний підхід до управління є практичним механізмом, за допомогою якого ми будуємо відповідальний бізнес. Тоді як загальний опис нашої системи корпоративного управління наведено в окремому розділі «Корпоративне управління» цього звіту, цей конкретний розділ присвячено управлінню в галузі сталого розвитку. Тут ми описуємо комплексну систему, яка керує нашими діями в цій життєво важливій сфері.

Стратегія сталого розвитку UGB активно формується під впливом мінливого ESG законодавства України. Протягом 2024 року основні події на національному рівні посилювали стратегічну важливість інтеграції ESG принципів у фінансовому секторі. Серед таких драйверів стали створення Офісу зеленого переходу при Мінекономіки, ухвалення урядом Стратегії корпоративної звітності в сфері сталого

розвитку, узгодженої з CSRD ЄС, і публікація НБУ проєкту Білої книги з управління ризиками в ESG сфері. Ці національні ініціативи безпосередньо впливають на стратегічну підготовку UGB до посилення управління ризиками та прозорого розкриття інформації, як зазначено в розділі «НАША ДОРОЖНЯ КАРТА 2025: ІНІЦІАТИВА ESG ВІДПОВІДНІСТЬ».

УПРАВЛІННЯ СТАЛИМ РОЗВИТКОМ У БАНКУ GRI 2–13, 2–23, 403–1

Наша система корпоративного управління забезпечує, що наші прагнення до сталого розвитку трансформуються у конкретні дії та ретельно контролюються.

Наглядова рада несе повну відповідальність за стратегію сталого розвитку, забезпечуючи стратегічне керівництво та нагляд за її реалізацією в масштабах Банку. Ці обов'язки детально викладені в Кодексі корпоративного управління Банку. Для сприяння нагляду за екологічними та соціальними питаннями Наглядова рада отримує спеціальний щоквартальний звіт про профіль ризиків, який включає кількість клієнтів, що пройшли оцінку в межах нашої E&S системи менеджменту, категоризацію ризиків у портфелі, а також стислий виклад будь-яких запитів зацікавлених сторін, пов'язаних з екологією та соціальними питаннями.

Правління на чолі з Головою Правління відповідає за реалізацію стратегії та інтеграцію факторів ESG до повсякденної діяльності Банку та процесів ухвалення рішень. У 2024 році Правління зробило конкретні кроки для зміцнення нашої структури управління. Основним кроком стало перетворення Департаменту екологічного реінжинірингу та ресурсозберігаючих проєктів на Департамент сталого банкінгу, що відповідає нашій стратегії відповідального

банкінгу. Крім того, роль Правління в управлінні ESG ризиками була посилена створенням нового спеціального комітету з управління ризиками запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Оперативне управління аспектами сталого розвитку здійснюється за допомогою двох ключових підрозділів, що співпрацюють між собою. Департамент сталого банкінгу, який підпорядковується Голові Правління, керує нашими ініціативами зі сталого фінансування, просуває можливості зеленого фінансування та сприяє розвитку внутрішньої еко-культури за допомогою інформаційно-просвітницьких програм. Управління соціальних та екологічних ризиків, підзвітний CRO, керує системою оцінки екологічних і соціальних ризиків Банку, забезпечуючи виявлення та мінімізацію потенційних екологічних і соціальних ризиків у нашій фінансовій діяльності відповідно до наших політик.

НАШІ ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ

Наші принципи управління формалізовані у вигляді внутрішніх політик та положень, які регулярно переглядаються Правлінням і Наглядовою радою з метою адаптації до нових викликів та нормативних змін:

- **Кодекс поведінки (етики):** Цей Кодекс поширюється на всіх працівників і членів Правління Банку, встановлюючи високі стандарти професійної поведінки та доброчесності, які впроваджені в UGB. У 2024 році він зазнав значного оновлення, до нього було додано розділи «Гарантії рівності», роз'яснення норм щодо ділових подарунків і гостинності, а також офіційне закріплення принципів екологічної та соціальної відповідальності.

- **Політика екологічної та соціальної відповідальності:** Ця політика визначає стратегічні цілі та принципи управління нашим впливом на навколишнє середовище та соціальну сферу. Це основоположний документ для нашої E&S системи менеджменту. Детальне застосування цієї політики на практиці описано в розділі «Розкриття інформації про довіклля (E)» цього звіту.
- **Інші основні політики:** наше зобов'язання підкріплюється низкою операційних політик, у тому числі Політикою управління персоналом, Політикою охорони праці та Політикою інформаційної безпеки, які в сукупності гарантують, що ми працюємо відповідально та з дотриманням етичних принципів.

Показчик змісту GRI

Заява про використання: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» повідомляє інформацію, зазначену в цьому показнику змісту GRI, за період з 1 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року з посиланням на стандарти GRI. Використаний GRI 1: GRI 1: Основи 2021

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Стандарт GRI	Номер розкриття	Назва розкриття	Розташування у звіті
Організація та її практика звітування			
GRI 2: Загальні відомості 2021	GRI 2-1	Деталі організації	Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк «УКРГАЗБАНК», Публічне акціонерне товариство 1, вул. Єреванська, м. Київ, 03087, Україна
	GRI 2-3	Період звітування, частота та контактна особа	3 липня 2025 року ми опублікували наш Річний звіт за період з 1 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року Цей звіт охоплює як наші екологічні, соціальні та управлінські (ESG) показники, так і фінансові розкриття. Будь-які запитання щодо цього звіту надсилайте на адресу: mganelina@ukrgasbank.com Відповідальний банкінг, с. 129
	GRI 2-5	Зовнішня перевірка	Звіт незалежних аудиторів, с. 127 Постійне вдосконалення у 2024 році, с. 69
Діяльність та працівники			
GRI 2: Загальні відомості 2021	GRI 2-6	Діяльність, ланцюжок створення вартості та інші ділові відносини	Наш бізнес с. 39
	GRI 2-7	Працівники	Наші люди, с. 141
Управління			
GRI 2: Загальні відомості 2021	GRI 2-9	Структура та склад управління	Структура корпоративного управління, с. 22 Комітети Наглядової ради, с. 28
	GRI 2-10	Призначення та відбір найвищого органу управління	Акціонери та Загальні збори акціонерів, с. 23
	GRI 2-12	Роль найвищого органу управління у надгляді за управлінням впливами	Наглядова рада, с. 24 Склад Правління та повноваження його членів, с. 32-34
	GRI 2-13	Делегування відповідальності за управління впливом	Комітети Наглядової ради, с. 28 Система екологічного та соціального менеджменту, с. 135 Управління сталим розвитком у Банку, с. 148
	GRI 2-15	Конфлікти інтересів	Структура корпоративного управління, с. 22
	GRI 2-19	Політика винагороди	Винагорода членів Наглядової ради та Правління у 2024 році, с. 36
	GRI 2-20	Процес визначення винагороди	Створення справедливих та сприятливих робочих умов, с. 142
Стратегія, Політики та Практики			
GRI 2: Загальні відомості 2021	GRI 2-22	Заява про стратегію сталого розвитку	Звернення Голови Наглядової ради та Голови Правління с. 4-5 Наша дорожня карта 2025 року: ініціатива ESG відповідність с. 130

Показчик змісту GRI

Стандарт GRI	Номер розкриття	Назва розкриття	Розташування у звіті
	GRI 2-23	Зобов'язання щодо політики	Створення справедливих та сприятливих робочих умов, с. 142 Управління сталим розвитком у Банку, с. 148
	GRI 2-25	Процеси усунення негативних впливів	Підтримка етичної культури, с. 143
	GRI 2-26	Механізми звернення за порадою та висловлення занепокоєнь	Підтримка етичної культури, с. 143
	GRI 2-28	Членство в асоціаціях	Лідерство в сфері сталого розвитку та ESG, с. 130
	GRI 2-29	Підхід до залучення зацікавлених сторін	Звіт Наглядової ради за 2024 р., с. 27-30 Залучення зацікавлених сторін, с. 132-133 Підтримка етичної культури ESG, с. 143
	GRI 2-30	Колективні договори	Підтримка етичної культури ESG, с. 143
МАТЕРІАЛЬНІ ТЕМИ			
GRI 2: Загальні відомості 2021	3-1	Процес визначення суттєвих тем	Наша дорожня карта 2025 року: Ініціатива ESG відповідність с. 130 Підтримка UGB цілей сталого розвитку ООН, с. 131
ЗМІНА КЛІМАТУ (E)			
GRI 2: Загальні відомості 2021	201-1	Пряма економічна цінність, створена та розподілена	Наш бізнес, с. 39 Управління фінансами та ризиками, с. 57
GRI 201: Економічна ефективність 2016	201-2	Фінансові наслідки та інші ризики та можливості, пов'язані зі зміною клімату	Як ми управління прямим впливом на навколишнє середовище, с. 136
GRI 203: Непрямі економічні впливи 2016	201-4	Фінансова допомога, отримана від уряду	Укргазбанк не отримував жодної фінансової допомоги від уряду
	203-1	Підтримка інфраструктурних інвестицій та послуг supported	Коментар фінансового директора, с. 57
GRI 302: Енергія 2016	302-1	Споживання енергії в організації	Споживання енергії, с. 138
	302-4	Скорочення споживання енергії	Споживання енергії, с. 138
GRI 303: Вода та стічні води 2018	303-1	Взаємодія з водою як спільним ресурсом	Споживання води, с. 139
	303-5	Споживання води	Споживання води, с. 139
GRI 305: Викиди 2016	305-1	Прямі (Scope 1) викиди парникових газів	Як ми управління прямим впливом на навколишнє середовище, с. 136
	305-2	Непрямі (Scope 2) викиди парникових газів від енергії	Як ми управління прямим впливом на навколишнє середовище, с. 136
	305-5	Скорочення викидів парникових газів	Як ми управління прямим впливом на навколишнє середовище, с. 136
GRI 306: Відходи 2020	306-1	Утворення відходів та значні впливи, пов'язані з відходами	Споживання паперу, с. 139
Працівники (S)			
GRI 401: Зайнятість 2016	401-1	Прийом нових працівників та плинність кадрів	Наша команда у 2024, с.141
GRI 402: Трудові/управлінські відносини 2016	402-1	Мінімальні терміни повідомлення щодо операційних змін	Відповідно до чинного законодавства України, такий термін становить 2 місяці
	403-1	Система управління охороною праці	Управління сталим розвитком у Банку, с. 148
GRI 403: Охорона праці та безпека 2018	403-3	Медичні послуги на робочому місці	Підтримка наших людей під час війни с. 143
	403-6	Сприяння здоров'ю працівників	Підтримка наших людей під час війни с. 143
	404-2	Програми підвищення кваліфікації працівників та програми допомоги при переході	Наші інвестиції в зростання та розвиток працівників с. 143

Загальна інформація

НАШ ВЕБ-САЙТ

Усі акціонери та інвестори можуть отримати доступ до Річного звіту, презентацій, ключової фінансової інформації, новин, документації з корпоративного управління та іншої важливої інформації про ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» за адресою: <https://www.ukrgasbank.com>

НАША ОФІЦІЙНА АДРЕСА

вул. Єреванська, 1, м. Київ, 03087, Україна

НАША ПОШТОВА АДРЕСА

вул. Старонаводницька 19, 21, 23, м. Київ, 01015, Україна

НАШ SWIFT: UGASUAUK

Код ЄДРПОУ: 23697280

КОНТАКТИ

Володимир ПОНОМАРЬОВ

Перший заступник Голови Правління, фінансовий директор

+38 044 494-46-50

vponomarov@ukrgasbank.com

Майя ГАНЕЛІНА

Начальник управління зовнішніх зв'язків

+38 044 594-11-63

mganelina@ukrgasbank.com

ЗАСТЕРЕЖЕННЯ

Заяви прогностичного характеру

Цей Річний звіт містить певні заяви щодо майбутніх подій, включаючи (але не обмежуючись) очікування, прогнози, завдання, цілі, задачі, стратегії, майбутні події, доходи або результати діяльності, капітальні витрати, потреби у фінансуванні, конкурентні переваги та недоліки, а також цілі, пов'язані з фінансовим становищем, діяльністю та розвитком Банку. Хоча Банк вважає, що очікування та думки, висловлені в цих прогностичних заявах, є обґрунтованими, не може бути жодних гарантій того, що вони справдяться. Ці заяви неминуче пов'язані з ризиками, невизначеностями та непередбачуваними обставинами, як відомими, так і невідомими, які можуть призвести до того, що фактичні результати та події суттєво відрізняться від очікуваних.

Ключові фактори, які можуть призвести до того, що фактичні результати суттєво відрізняться від тих, що містяться у таких прогностичних заявах, включають, але не обмежуються геополітичними й економічними умовами, динамікою ринків, регуляторними змінами, які перебувають поза межами контролю Банку.

Жодна частина цього звіту не є запрошенням або спонуканням до інвестування в Укргазбанк або будь-яку іншу організацію, і на нього не слід покладатися при ухваленні будь-яких інвестиційних рішень. Банк не бере на себе зобов'язання оновлювати будь-які прогностичні заяви, чи то в результаті отримання нової інформації, майбутніх подій, чи з інших причин, за винятком випадків, передбачених законодавством. Цей документ не є прогнозом прибутку та не повинен тлумачитися як такий.

Стандарти GRI

У розділі «Звіт зі сталого розвитку» цього річного звіту подано стислий виклад результатів діяльності UGB у сфері сталого розвитку у 2024 році. У ньому висвітлюються наші досягнення в різних сферах, включаючи ініціативи зі сталого розвитку, управління, взаємодія із зацікавленими сторонами, суттєві питання, сталі й інклюзивне фінансування, екологічно відповідальну діяльність, добробут співробітників, внески в громаду, управління ESG ризиками, а також етичні практики ведення бізнесу. Хоча застосування стандартів GRI не є обов'язковим, при підготовці цього розділу ми посилалися на цю всесвітньо визнану систему звітності зі сталого розвитку. Однак цей розділ не повністю відповідає основному формату GRI. На даному етапі частина представленої інформації є обмеженою через відсутність спеціальних систем аналізу даних та звітності для певних наборів даних.