

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»

Звіт керівництва (звіт про управління)

Фінансова звітність

*за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року,
зі звітом незалежних аудиторів*

Зміст

Звіт керівництва (звіт про управління)

Звіт незалежних аудиторів

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

Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація	6
2. Операційне середовище	6
3. Основа складання фінансової звітності	7
4. Основні положення облікової політики	9
5. Суттєві облікові судження та оцінки	23
6. Інформація за сегментами	24
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	27
8. Кредити та інші залишки з банками	28
9. Кредити та аванси клієнтам	30
10. Інвестиції в цінні папери	39
11. Похідні фінансові активи та зобов'язання	42
12. Інвестиційна нерухомість	43
13. Оподаткування	43
14. Основні засоби та нематеріальні активи	45
15. Активи з права користування	46
16. Інші активи та зобов'язання	47
17. Кошти банків	50
18. Кошти клієнтів	50
19. Інші залучені кошти	51
20. Власний капітал	52
21. Договірні та умовні зобов'язання	53
22. Чисті комісійні доходи	58
23. Інші прибутки (збитки)	59
24. Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	59
25. Процентні витрати	59
26. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	60
27. Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	60
28. Витрати на виплати працівникам, інші адміністративні та операційні витрати	61
29. Управління ризиками	61
30. Оцінка справедливої вартості	76
31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення	82
32. Операції із зв'язаними сторонами	83
33. Достатність капіталу	86
34. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності	87
35. Події після звітної дати	88

**Звіт керівництва (звіт про управління)
АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік**

Звернення Голови Наглядової ради

У 2024 році UGB (оновлений Укргазбанк) продовжував безперебійну роботу в умовах повномасштабної збройної агресії росії проти України та залишається ефективним, ліквідним, операційно стійким та прибутковим. Ми поліпшили наші операції у всіх сегментах та зміцнили нашу стійкість. Зосереджуючи основну увагу на підтримці української економіки, ми також активно займалися напрямками, які є важливими для нашої організації, а саме: сталий розвиток, просування принципів інклюзії, прозорість діяльності на ринку.

Банк представив клієнтам, партнерам та інвесторам Річний звіт і Звіт про сталий розвиток UGB за 2023 рік. Ці документи демонструють нашу стійкість, стратегічний прогрес і відданість навіть у найскладніших умовах. Детальніше зі Звітами можна ознайомитись тут: https://ukrgasbank.com/upload/file/ugb_annualreport_2023.pdf

Ми продовжили працювати в партнерстві з різноманітними міжнародними фінансовими організаціями стосовно підтримки української економіки, забезпечуючи підтримку експорту країни, а також імпорту, завдяки нашому унікальному досвіду в галузі торгівельного фінансування.

Нещодавно одне з провідних міжнародних рейтингових агентств світу Fitch Ratings покращило національний довгостроковий рейтинг Банку до «AA+(ukr)», прогноз стабільний, що підтверджує нашу стійкість.

Як провідний банк сталого розвитку UGB продовжував системну роботу за напрямом просування фінансової інклюзії. Це - побудова доступного середовища, переобладнання відділень банку, зміни у підходах в обслуговуванні клієнтів, реінтеграція ветеранів, навчання співробітників коректній комунікації з військовослужбовцями, ветеранами, людьми з інвалідністю.

UGB видав перший в Україні кредит в межах пілотного проєкту «Реінтеграція ветеранів та осіб, які постраждали від війни», який реалізується спільно з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР). Мета цього проєкту — допомогти ветеранам адаптуватися до цивільного життя та заохотити підприємства полегшити їхню адаптацію.

Банк отримав нагороду «Кращий банк у Європі для жінок-підприємців» (Europe Best Financier for Women Entrepreneurs) на Global SME Finance Awards в межах SME Finance Forum 2024 за ініціативи IFC.

У 2024 році UGB став одним із перших двох банків в Україні, що приєднався до Програми підтримки енергетичної безпеки ЄБРР (ESSF), яка дозволить фінансовому сектору країни покращити доступ до фінансування інвестицій в енергетичну безпеку в Україні. ЄБРР надав банку портфельну гарантію на суму 150 мільйонів євро для підтримки кредитування малого та середнього бізнесу (МСБ), приватних домогосподарств, муніципалітетів та середніх корпоративних клієнтів для реалізації проєктів із децентралізованої генерації енергії та підвищення енергоефективності. Такі проєкти мають ключове значення для енергетичної безпеки України.

Окрім цього, UGB доєднався до Меморандуму про прозорість ринку платіжних послуг. Його головна мета — це посилення боротьби з тіньовими фінансовими операціями та унеможливлення використання банківських карток та платіжної інфраструктури з боку шахраїв або зловмисників. Меморандум сприятиме впровадженню європейських стандартів та вимог законодавства Європейського Союзу, а також створенню рівних умов для всіх учасників ринку.

UGB має рішучість продовжувати підтримувати економіку України та покращувати рівень якості обслуговування наших клієнтів у ці складні часи. Ми робимо все можливе аби й надалі вдосконалювати нашу операційну діяльність та практики управління ризиками і комплаєнс відповідно до найкращих міжнародних практик.

Щиро вдячна нашим клієнтам, акціонерам, партнерам та працівникам за довіру та підтримку, очікую на нові досягнення в прийдешньому бізнес-році!

Голова Наглядової ради
Санела ПАШІЧ



Звернення в.о. Голови Правління

Шановні пані та панове!

У 2024 році UGB (оновлений Укргазбанк) продовжував фокусуватись на підтримці економіки країни, допомозі військовим, участі у благодійних проєктах. Через виклики, що постали перед країною, банк спрямовував фінансування на критично важливі галузі економіки, включаючи інфраструктуру, енергетику, сільське господарство, виробництво. Через постійні обстріли енергетики з боку РФ UGB розробив та впровадив багато енергоефективних програм, які допомагають українцям і бізнесу бути енергонезалежними.

Банк активно фінансував еко-проєкти, допомагаючи бізнесу ставати більш енергоефективним - загалом для підтримки енергонезалежності України протягом 2024 року банком профінансовано 100 проєктів на 2 млрд грн загальною потужністю генерації в 135 МВт.

У 2024 році банк також запустив акредитацію трейдерів електроенергії. А з НЕК «Укренерго» ми уклали договір про співробітництво, відповідно до якого стали уповноваженим банком на ринку допоміжних послуг.

Було впроваджено низку енергонезалежних програм, які відкрили нові можливості для українських бізнесів щодо зберігання та накопичення енергії. Цілеспрямовані зусилля банку в сфері забезпечення енергонезалежності країни були відзначені авторитетним виданням Banker, яке визнало UGB «Драйвером енергонезалежності».

У 2024 році UGB видав 8 млрд грн малому й середньому бізнесу задля підтримки економіки країни, адже фінансування МСБ – також один із наших пріоритетів.

Банк у 2024 році також зберіг лідерство у підтримці експортерів за програмою портфельного страхування кредитів від Експортно-кредитного агентства.

Ми першими прокредитували аграрне підприємство на деокупованій Херсонщині. А також стали першим банком, який відкрив клієнтам рахунки за новою програмою гуманітарного розмінування.

Хочу відзначити, що у 2024 році угоду UGB зі страхування суден у Чорному морі визнано однією з найкращих за версією видання Global Trade Review. Це найавторитетніше видання у сфері торговельного фінансування вже вдруге визнало UGB найкращим банком торговельного фінансування Східної Європи.

Протягом 2024 року UGB продовжував системно підтримувати Національний реабілітаційний центр UNBROKEN (НЕЗЛАМНИ), де лікують та реабілітують військовослужбовців, ветеранів та українців, що постраждали внаслідок війни. Допомога банку для UNBROKEN досягла 40 млн грн в кінці 2024 року. Окрім цього, UGB надав кредит на реконструкцію лікарні та встановлення унікального медичного обладнання в Житомирі. А з Миколаївським міським центром підтримки ветеранів війни банк уклав Меморандум про співпрацю.

Банк посилив і розширив дослідження клієнтського досвіду: ми подвоїли кількість каналів зворотного зв'язку для клієнтів, у 10 разів збільшили кількість відгуків та пропозицій, оновили стандарти обслуговування, зробивши наш сервіс більш сучасним та комфортним, та постійно підвищували кваліфікацію співробітників. Результатом наших дій став приріст показника NPS (індекс споживчої лояльності) +9%.

Ми багато працювали, щоб зробити банківські сервіси для наших клієнтів ще зручнішими та доступнішими: запустили віртуальну картку «ЕКО-кредитка», яку можна відкрити у нашому

мобільному застосунку «ЕКО-банк». До речі, відправити картки банку у цьому році стало можливим не тільки по Україні, а й по всьому світу.

Розробили та запустили термінал у телефоні UGB Tap&Pay – це інноваційне рішення для малого бізнесу для приймання безконтактних платежів через смартфон з NFC-модулем, тож відтепер підприємцям більше не потрібен фізичний термінал.

Згадаю і рестайлінг банку: ми оновили позиціонування бренду, фірмовий стиль, а також актуалізували комунікаційну платформу банку. Відтепер у своїх комунікаціях Укргазбанк використовує написання «UGB еко банк країни» та новий логотип. Оновлене позиціонування нашого бренду враховує нові сенси та виклики, що з'явилися під час повномасштабної війни та зберігає незмінний для банку екологічний напрям. Хочу зазначити, що свою офіційну назву (найменування) Укргазбанк не змінив.

В умовах повномасштабного вторгнення Україна та українці вже три роки вимушені жити й працювати в нових реаліях. І ми бачимо своєю місією допомагати державі посилювати економіку, бізнесу — відновлюватись та продовжувати працювати, громадам — відбудовуватись та розвиватись.

Щиро вдячний нашим клієнтам, акціонерам та партнерам за довіру, співпрацю і підтримку, особливо в ці нелегкі для нашої країни часи.

Слава Україні!

В.о. Голови Правління
Родіон МОРОЗОВ



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

У 2024 році банківська система України продовжує роботу у кризових умовах. Широкомасштабні військові дії на території країни суттєво змінили умови функціонування банківського сектору.

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

Рішенням Правління Банку від 24 лютого 2022 року було затверджено План дій АБ «УКРГАЗБАНК» в умовах надзвичайного режиму роботи, згідно з яким в особливий період в Банку діяв оперативний штаб, який перейняв на себе повноваження колегіальних органів та координував дії працівників Банку в частині роботи в умовах надзвичайного режиму. Проте вже з 06 березня 2023 року Банк відновив діяльність Правління та колегіальних органів Правління Банку.

У 2024 році кількість діючих банків зменшилася на 2 до 61. Згідно інформації щодо показників діяльності банківської системи України станом на 01 січня 2025 року, опублікованої на сайті Національного Банку України (надалі – НБУ) у відповідному розділі (<https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (тут і далі по тексту інформація щодо показників діяльності банківської системи України в цілому, а також частки АБ «УКРГАЗБАНК» відносно інших банків банківської системи України наводяться за даними файлів 02X статистичної звітності станом на 01 січня 2025 року)) частка ринку державних фінансових установ банківської системи України станом на 01 січня 2025 року: 53,3% та 63,3% за чистими активами та депозитами населення відповідно. Ступінь концентрації в секторі майже не змінюється протягом останніх декількох років: станом на 01 січня 2025 року на 20 банків припадало 93,4% чистих активів.

Частка Банку у активах банківської системи станом на 01 січня 2025 року складає 5,8%. Кредитний портфель клієнтів банківської системи станом на 01 січня 2025 року складає 823,8 млрд. грн., частка Банку у кредитному портфелі складає 8,2%. Портфель коштів клієнтів банківської системи України станом на 01 січня 2025 року складає 2 823 млн. грн., частка Банку у портфелі коштів клієнтів складає 5,9%. Протягом 2024 року Банк виконував усі взяті на себе зобов'язання вчасно та в повному обсязі.

Станом на 01 січня 2025 року, відповідно до вимог НБУ, у складі Банку 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 відділень Банку (215 відділень). Окрім опорних відділень, також і інші відділення Банку забезпечені генераторами та резервними каналами зв'язку.

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

В 2023 році НБУ провів оцінку стійкості банків і банківської системи в умовах воєнного часу у квітні 2023 року після майже дворічної перерви, спричиненої повномасштабною війною. Результати оцінки стійкості в розрізі банківських установ свідчать, що банки мають достатній капітал, а банківська система в цілому – високий запас міцності. Підвищені необхідні рівні капіталу за результатами оцінки стійкості встановлено лише для п'яти банків, у т.ч. і для Банку. Проте на звітну дату Банк входить до переліку двох, які вже мали норматив достатності понад необхідний рівень. Банком була розроблена відповідна програми капіталізації, яка передбачала дотримання нормативів достатності капіталу на діючому нормативному рівні до 30 вересня 2024 року, та дотримання підвищених необхідних граничних рівнів нормативів достатності капіталу до 31 березня 2026 року. Станом на 31 грудня 2024 року Банк дотримується чинної програми капіталізації.

Згідно рішення Правління НБУ (№438-рш від 27 червня 2019 року) АБ «УКРГАЗБАНК» визначено системно-важливим банком станом на 01 січня 2019 року, а згідно рішення Правління НБУ від 29 лютого 2024 року №70-рш, цей статус підтверджено в межах щорічного перегляду переліку системно важливих банків України станом на 01 січня 2024 року. Статус системної важливості визначає для Банку застосування підвищених вимог щодо нормативу кредитного ризику та формування додаткового буферу капіталу у майбутньому (коли буфери капіталу будуть введені в дію регулятором).

Водночас, військові дії на території країни суттєво змінили умови функціонування банківського сектору. В свою чергу, НБУ на час дії воєнного стану вжив ряд заходів для підтримання стабільності банківської системи. Так, постановою Правління НБУ від 25 лютого 2022 року № 23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» було ухвалено рішення про незастосування заходів впливу за порушення банками економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, якщо такі порушення виникли починаючи з 24 лютого 2022 року та спричинені негативним впливом військової агресії російської федерації проти України.

Банк протягом 2024 року дотримувався усіх пруденційних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року регулятивний капітал Банку склав 13 016 218 тис. грн., значення нормативу достатності регулятивного капіталу (H_{PK}) складало 16,37% при нормативному значенні не менше 8,5%, значення нормативу достатності капіталу першого рівня (H_{K1}) складало 16,37%, при нормативному значенні не менше 7,5% та значення нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}) складало 16,37%, при нормативному значенні не менше 5,625%. Виходячи з фактичного рівня адекватності капіталу у 2024 році, Банк дотримується нормативів капіталу.

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

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

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

На сьогоднішній день Банк продовжує функціонувати як універсальний з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів та забезпечує виконання стратегічних цілей банків державного сектору у відповідності до Основних напрямів та Бюджету Банку на 2025 рік, що затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 13 грудня 2024 року (протокол №43).

Бюджет передбачає утримання належного рівня ліквідності та продовження оптимізації структури балансу надаючи перевагу вкладенням в низькоризикові активи.

Крім того, Банком було розроблено трирічну бізнес-модель АБ «УКРГАЗБАНК» на 2025-2027 роки (рішення Правління Банку від 31 грудня 2024 р. (протокол №115). При цьому, у зв'язку з процесом формування Стратегії АБ «УКРГАЗБАНК», може з'явитися необхідність внесення змін до показників Бізнес-моделі АБ «УКРГАЗБАНК» на 2025-2027 роки, що вимагатиме її перегляду.

Триваліше, ніж очікується зараз, збереження безпекових ризиків може призвести до сильнішого інфляційного тиску та додаткових втрат потенціалу української економіки в цілому та банківського сектору зокрема. Актуальними на сьогодні залишаються ризики щодо зниження обсягів чи втрата ритмічності надходження міжнародної допомоги; виникнення додаткових бюджетних потреб і значних квазіфіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері; суттєві пошкодження портової та енергетичної інфраструктури; негативні міграційні тенденції.

У 2024 році надалі зростали чисті гривневі кредити бізнесу та населенню – уже понад рік поспіль. Цьому сприяло подальше зниження ставок за позиками суб'єктам господарювання, які, однак, вже майже стабілізувалися. Дедалі більшими ставали інвестиції банків в ОВДП, натомість роль депозитних сертифікатів НБУ знову скоротилася. У вересні відновився приплив гривневих коштів від населення. Натомість зростання коштів бізнесу призупинилося. Висока операційна ефективність та незначні відрахування в резерви зумовлювали незмінно високу прибутковість сектору. Це, разом зі високим наявним запасом капіталу дало змогу банкам успішно перейти на трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності.

Якість кредитного портфеля поліпшується вже понад рік. Частка NPL надалі скорочується по всій банківській системі, найактивніше – у державних банках. Рушієм зниження цього показника для установ з державним та іноземним капіталом залишається нарощення обсягів нових кредитів та списання NPL. Водночас для приватних банків зменшення частки NPL відбувалося виключно внаслідок нового кредитування.

Викликом для банків стало набрання чинності законодавчими змінами, які передбачають повторне підвищення ставки податку на прибуток для банків до 50% за 2024 рік.

Умови кредитування надалі поліпшуватиме поетапна реалізація Стратегії з розвитку кредитування, завдяки якій вже стали доступнішими енергокредити. Одним з наступних пріоритетів стануть заходи зі зниження рівня непрацюючих кредитів у секторі.

Наступного року НБУ повертається до звичної оцінки стійкості банківської системи, включно зі стрестестуванням за несприятливим сценарієм. Банки повинні будуть забезпечити належний рівень капіталу до кінця 2025 року.

Бюджетом Банку передбачено фінансовий результат на 2025 рік в розмірі 3 123 млн. грн. При цьому прибуток до резервів до податку на прибуток на 2025 рік згідно з бюджетом становить 8 253 млн. грн.

Обсяг сформованих резервів за підсумками 2025 року очікується в обсязі 1 738 млн. грн., що в основному пов'язано зі збільшенням обсягу кредитного портфеля та прогнозними девальваційними процесами національної валюти.

Операційний дохід до зміни резервів очікується на рівні 14 329 млн. грн. Найбільшу частку в структурі операційного доходу до резервів займає чистий процентний дохід в обсязі 11 927 млн. грн або 83%, основними драйверами якого є операції з кредитування корпоративних клієнтів та операції з цінними паперами.

Обсяг непроцентних доходів складає 2 401 млн. грн або 17% від операційного доходу Банку, в тому числі, чистий комісійний дохід становить 1 586 млн грн, торгівельний результат 426 млн грн (у тому числі негативний результат від переоцінки валютної позиції в обсязі 52 млн грн), інші доходи 340 млн. грн.

За підсумками 2025 року, Банком буде нараховано 3 393 млн. грн. поточного податку на прибуток.

Інформація про придбання акцій.

Протягом 2024 року Банк власні акції не продавав, не викупав та/або в інший спосіб не набував.

Відносини з пов'язаними особами.

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

- Пов'язана з Банком особа (НБУ) (далі – Пов'язана особа (НБУ)) – Особа, яка відповідає ознакам, зазначеним у статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», та відповідає вимогам Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління НБУ від 12 травня 2015 р. №315;

- Пов'язана з Банком особа (МСФЗ) (далі – Пов'язана особа (МСФЗ)) – Особа, яка відповідає ознакам, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та додатковим ознакам, визначеним в кредитній угоді [Кредитного договору між Банком та Міжнародною фінансовою корпорацією від 25 січня 2021 року], проте не є Пов'язаною з Банком особою (НБУ).

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

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

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

Банк забезпечує актуальність інформації про пов'язаних з Банком осіб на підставі отриманої інформації щодо осіб, визначених пов'язаними з Банком, визначення нових осіб такими, що є пов'язаними з Банком.

Банк уживає заходів для відповідності операцій з Пов'язаними особами (НБУ) вимогам законодавства з моменту виникнення ознак пов'язаності Особи з Банком.

Банк має право відмовитися від здійснення операцій з Особами, щодо яких визначити існування чи відсутності пов'язаності з Банком складно чи неможливо.

Операції з Пов'язаними з особами включають:

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

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

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

- надання Банком зобов'язань з кредитування.

3. Операції із залучення коштів (пасивні операції) та інші операції, що здійснюються Банком в межах статутної діяльності, та не призводять до виникнення кредитного ризику щодо Пов'язаних осіб, за виключенням операцій за поточними рахунками клієнтів, кореспондентськими рахунками Лоро та Ностро.

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

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

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

Поточними ринковими умовами не вважаються, зокрема:

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2024 року Банк неухильно дотримувався нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами, які відповідають критеріям, зазначеним у статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», та вимогам

Положення №315 (пов'язана з Банком особа (НБУ)) - Н9 та законодавчих обмежень щодо операцій з пов'язаними з Банком особами (НБУ).

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування.

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

Власний капітал.

Політика фінансування діяльності Банку спрямована на отримання прийняттого рівня доходу, зваженого на ризик, та підвищення операційної ефективності. 20 грудня 2021 року Наглядовою радою Банку було затверджено Стратегію розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022-2024 роки (протокол від 20 грудня 2021 року №37). Проте, розпорядженням від 07 травня 2022 року № 356-р Кабінет Міністрів України схвалив Основні (стратегічні) напрями діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (далі – Основні напрями). Основними напрямми передбачено активну участь банків у забезпеченні фінансової стабільності України, підтримці та стабільності функціонування банківського сектору, забезпеченні фінансування пріоритетних галузей економіки та безперерйного функціонування підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури, у тому числі таких, що знаходяться у державній власності.

Крім того, Основними напрямми визначено, що у період воєнного стану є неактуальним та недоцільним досягнення очікуваних у мирний період показників діяльності банків державного сектору, визначених Засадами стратегічного реформування державного банківського сектору (стратегічних принципів) в редакції від 2 вересня 2020 року, у тому числі неможливо виконувати ключові аспекти, пріоритети та показники діяльності, визначені стратегіями розвитку кожного з банків державного сектору.

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

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.

НБУ як головний регулюючий орган встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог на основі звітності за національними стандартами. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім наглядом з боку національних регулюючих органів.

Згідно з новими вимогами щодо розрахунку капіталу, які НБУ запровадив для банків з 5 серпня 2024 року, було впроваджено трирівневу структуру капіталу, що спрямована на зміцнення

їхньої фінансової стійкості та здатності ефективно реагувати на ризики. Нова структура передбачає три основні рівні капіталу, кожен з яких має власні нормативи, що розраховуються як співвідношення капіталу до сукупної експозиції під ризиком:

- Норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) має становити не менше 8,5% (до 31 грудня 2024 року; 9,25% - до 30 червня 2025 року; 10% - з 01 липня 2025 року);
- Норматив достатності капіталу першого рівня (НК1) - не менше 7,5%;
- Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) - не менше 5,625%;

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 та 2023 років мінімальний рівень нормативів достатності капіталу для Банку відповідав мінімальним нормативним вимогам, тобто, становив 8,5% (для нормативу достатності регулятивного капіталу), 7,5% (для нормативу достатності капіталу 1 рівня) та 5,625% (для нормативу достатності основного капіталу 1 рівня) згідно нових нормативних вимог, які визначають трирівневу структуру капіталу, та 10% (для нормативу достатності регулятивного капіталу) та 7% (для нормативу достатності основного капіталу) згідно старих вимог, які діяли до 06 серпня 2024 року. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показників рівня достатності капіталу за періоди, що закінчилися 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року.

Основні ризики й невизначеності.

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

Основними видами ризику, що ідентифіковані Банком відповідно до діючої методології з визначення сутєвих ризиків та визначені діючою Стратегією управління ризиками, яка затверджена Наглядовою радою Банку є наступні: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик, комплаєнс-ризик, ризик ВК/ФТ соціальний та екологічний ризики.

Екологічні та соціальні аспекти діяльності.

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

Система управління екологічними та соціальними ризиками є частиною системи управління ризиками Банку, де екологічні та соціальні ризики враховуються при оцінці ризиків проектів клієнтів Банку за кредитними процедурами в процесі їх оцінки, аналізу та реалізації, разом з фінансовими та іншими ризиками.

Порядок оцінки включає в себе виявлення та ідентифікацію соціальних та екологічних ризиків в діяльності клієнта чи при реалізації клієнтом проекту, який планується до фінансування, визначення категорії ризику (за трирівневою категоризацією: де А – високий рівень, В – середній та С – низький рівень ризику), оцінку ризиків за ступенем їх прийнятності для Банку та управління ризиком, шляхом надання пропозицій (умов) щодо його мінімізації зі здійсненням подальшого моніторингу.

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

За результатами аналізу проектів кредитування, фахівцями Банку готуються проектні звіти (висновки). Якщо при оцінці виявляються відхилення дотримання екологічних та соціальних стандартів або чинного законодавства, позичальнику надається план корегувальних дій та встановлюються додаткові умови кредитування. Несвоєчасне виконання вимог по договорам підлягає штрафуванню. Виконання умов кредитування та планів заходів підлягає моніторингу на щоквартальній основі. Крім того, позичальники Банку звітують про виконання встановлених вимог договорами кредитування, рекомендацій та про екологічні та соціальні аспекти діяльності протягом звітного періоду на щорічній основі шляхом надання річних звітів.

Для оцінки проектів категорії ризику А (високого екологічного та соціального ризику) Банком акредитовано дві незалежні експертні компанії, які, за потреби, залучаються для аналізу зазначених проектів кредитування. В 2024 році не проводилися аудити проектів кредитування незалежними акредитованими експертними компаніями.

В 2024 році по всіх проектах категорії ризику А звіти (висновки) надавалися на перевірку та узгодження до представників Міжнародної Фінансової Корпорації.

Протягом 2024 року було проаналізовано на предмет виявлення екологічних та соціальних ризиків 908 проектів, з них:

- 252 проекти – це проекти з сумою заборгованості по ГПК понад \$2 млн.;
- 175 проектів сталого розвитку;
- 262 проекти за програмою співробітництва з ЄБРР;
- 94 проекти за програмою Фонду розвитку підприємництва (енергоефективність);
- 22 проекти за програмою співробітництва з Фондом часткового гарантування кредитів в сільському господарстві;
- 22 проекти за програмою «Доступні кредити 5-7-9%» (сільськогосподарські товаровиробники);
- 81 проект за програмою фінансування та підтримки стійкості ММСП в Україні II.

В 2024 році застосована одна штрафна санкція щодо невиконання умов кредитування позичальником в частині екологічних та соціальних ризиків.

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

В 2024 році нові, значні та немінімізовані соціальні та екологічні ризики, що можуть позначитися на використанні активів емітента, не були ідентифіковані.

Зайнятість, повага до прав людини, боротьба з корупцією.

З метою забезпечення прав працівників та забезпечення зайнятості в Банку діє Положення про кадрову політику та процедури управління персоналом.

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

Особлива увага з боку керівництва Банку приділяється забезпеченню зайнятості внутрішньо переміщених осіб, працівників Банку, які через військову агресію рф вимушені були змінити місце роботи і проживання. В Банку працює внутрішній портал вакансій, що надає можливість зростання та професійного розвитку шляхом альтернативних пропозицій роботи працівникам, в тому числі вимушено переміщеним в інші регіони.

У 2024 Банк розробив Ветеранську політику «Ветеранська опора», в рамках якої відбудовується культура підтримки реінтеграції демобілізованих військовослужбовців. Програма передбачає навчання для керівників всіх рівнів з питань реінтеграції та взаємодії з ветеранами, надання спеціалізованих юридичних консультацій, запровадження послуг з психологічної підтримки для ветеранів та членів сімей мобілізованих працівників та програми перенавчання та підвищення кваліфікації для тих, хто хоче продовжити кар'єру в новому для себе напрямку в рамках банку.

Банк керується принципом «нульової толерантності» до будь-яких проявів корупції і

вживає всіх передбачених законодавством заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції і пов'язаним з нею діям (практикам) у своїй внутрішній діяльності, а також у правовідносинах з клієнтами, контрагентами та іншими юридичними чи фізичними особами, з якими встановлюються ділові стосунки, органами державної влади, органами місцевого самоврядування.

В Банку запроваджена система навчання працівників Банку, а також механізм профілактики та контролю корупційних дій та порушень: встановлені обмеження щодо отримання/дарування ділових подарунків та представницьких витрат; запроваджений механізм конфіденційного повідомлення («whistleblowing») про потенційні та виявлені порушення у діяльності Банку та його працівників із збереженням конфіденційності звернення.

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

З метою забезпечення реалізації антикорупційної програми, визначення правових, організаційних та інших заходів, направлених на мінімізацію проявів корупції, впровадження ефективного контролю та управління виявленими корупційними ризиками в Банку, проводиться щорічна оцінка корупційних ризиків.

Наявність структурних підрозділів.

Станом на 31 грудня 2024 року в структурі Банку наявних самостійних підрозділів: в головній установі – 46 самостійних структурних підрозділів Головної установи банку (в тому числі 6 підрозділів, які підлягають скороченню після фактичного вивільнення працівників); 21 обласна дирекція Банку; регіональна дирекція – 1.

Отримані винагороди за звітний період.

Винагороди Голови, Членів Правління та головного бухгалтера Банку здійснювалися у 2024 році на підставі рішень Наглядової ради та у відповідності до Положення про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради Банку від 28 червня 2023 року (протокол №28), Положення про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затверджене рішенням Наглядової ради від 25 квітня 2024 року (протокол №15).

Людські ресурси, інтелектуальний капітал.

Кількість працівників на кінець звітного періоду становить 3732 особи, з них 72 % – жінки, 28% – чоловіки.

Чисельність працівників Банку протягом звітного періоду зменшилася на 98 осіб.

Понад 72% працівників у віці від 25 до 50 років, середній вік працівників – 43 роки. Середній стаж роботи в Банку – понад 7 років.

Одним з ключових ресурсів Банку є люди та інтелектуальний капітал. У 2024 році значна увага приділялась підвищенню професійного рівня керівників та працівників Банку. З метою розвитку та вдосконалення знань, навичок та експертизи команди Правління та керівників ключових підрозділів, Банком забезпечено розробку та реалізацію їх персональних планів розвитку. В рамках впровадження Політики планування наступництва в Банку сформований перелік осіб, наступників на посади ключових осіб, керівників Банку, для яких в рамках індивідуальних планів розвитку було реалізовано низку навчальних заходів.

З метою вивчення кращих міжнародних практик та досвіду, представлення Банку та України на міжнародних заходах, керівники та працівники Банку у 2024 році брали участь у міжнародних конференціях та бізнес подіях, зокрема, щодо спільних ініціатив ЄБРР та партнерських фінансових інституцій у фінансовому секторі України.

В Банку створено систему дистанційного навчання, яка містить 177 навчальних програм, доступних для всіх працівників. Система постійно вдосконалюється, перш за все за рахунок новітніх методик та інструментів інтерактивного та віддаленого навчання. В 2024 році було ініційовано програму адаптації новачків, розроблено тренінг для новачків, механізми зворотного зв'язку, які дозволяють утримувати новачків та швидше адаптувати їх до робочих задач та якісної взаємодії з колективом.

Технологічні ресурси.

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

У 2024 році Банк продовжив активно інвестувати у digital-розвиток та покращення і осучаснення процесів надання послуг як для клієнтів, так і всередині банку.

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

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

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

- проведено тестування відновлення та функціонування систем ІСТ клієнтського обслуговування Банку на потужностях AWS, опрацьовані зауваження, зафіксовані під час тестування;
- проведено тестування відновлення та функціонування Системи ІСТ Банку на потужності РЦОД, опрацьовані зауваження, зафіксовані під час тестування;
- виконано модернізацію мережевої інфраструктури для забезпечення своєчасних та адекватних заходів захисту від реальних та потенційних загроз інформаційної безпеки Банку, організації заходів із забезпечення інформаційної безпеки та кіберзахисту як цього вимагає НБУ;
- виконано міграцію КНЕДП Банку на власне обладнання у географічно розподілені Основний та Резервний ЦОДи Банку;
- побудовано резервний канал підключення до НБУ з хмари Amazon;
- побудовано резервний канал підключення до хмари Amazon з Резервного ЦОД;
- підключені додаткові номери 0-800 для роботи Контакт-Центру;
- налаштовано та успішно протестовано канали передачі даних до МПС UPI, Простір, Mastercard з AWS;
- виконана побудова централізованого WiFi з метою забезпечення контрольованого доступу до мережі інтернет для клієнтів банку на опорних відділеннях, організації безпроводного доступу для співробітників банку до мережі інтернет та корпоративної мережі;
- впроваджено заходи по плану по результатах проведення аудиту безпеки експлуатації;
- розгорнуто системи контролю доступу MFA для привілейованих користувачів (адміністраторів);
- налаштовано регулярний автоматизований патчинг серверів щодо посилення кібербезпеки.

У 2024 року виконано:

- впровадження захисту потоків даних SWIFT згідно з вимогами SWIFT Customer Security Programme;
- впровадження у промислове середовище автоматизованої перевірки клієнтів на шахрайські дії через сервіс ЄМА;
- розробка та тестування та впровадження нової схеми керування картковими лімітами
- модуль PSP по платежах IBAN-IBAN всередині банку;
- впровадження функціоналу Дія.Шерінг при дистанційному відкриттю рахунків для юридичних осіб;
- розширення функціоналу продукту «Оселя під кредитування первинного ринку та

відокремлених домогосподарств (будинків);

- розробка єдиного консолідованого «еталонного сховища» всієї наявної в банку інформації про клієнтів всіх типів та їх характеристики – «Єдина клієнтська база»;

- впровадження у промислове середовище автоматизованої перевірки клієнтів на шахрайські дії через сервіс ЄМА;

- автоматизовано низку додаткових контролів згідно вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. (створення дашбордів, що дозволяють виявити та контролювати фінансові операції торгового та інтернет еквайрингу на підставі наявної в Банку інформації/даних. Створено контролі внесення даних користувачем щодо обсягу фінансових операцій, які планує проводити клієнт у Банку протягом місяця. Впроваджено нові індикатори підозрілості: Створено звіт для пошуку та ідентифікації «дропів»);

- реалізовано механізм зміни фінансового номеру клієнта, який включає у себе перевірку на наявність дубля у базі, та видалення дублюючого номеру телефона у анкетах клієнта, договорах, тощо;

- реалізовано додаткові заходи з посилення забезпечення безперебійної діяльності та виконання вимог СУБ, розроблений та реалізується план майбутніх заходів посилення кібербезпеки;

- розробка єдиного консолідованого «еталонного сховища» всієї наявної в банку інформації про клієнтів всіх типів та їх характеристики – «Єдина клієнтська база»;

- впровадження модуля інтеграції Веббанк з ЄДР;

- впровадження в банку Business Intelligence (BI) платформи на базі Qlik Sense із налагодженою інтеграцією в IT-інфраструктуру;

- розробка та тестування функціоналу миттєвих кредитових переказів СЕП 4.1;

- виконано впровадження комплексного рішення із автоматизації зчитування ІД-паспортів;

- виконано удосконалення ERP Бюджет софт: впроваджено модуль автоматизації розрахунку місцевих податків; налаштована інтеграція з СЕД Докс;

З запланованих проектів у digital-напрямку слід виділити наступні:

- розширення функціонального наповнення платіжних інструментів в СДО ЕКО БУМ 24/7 для клієнтів банку згідно ISO20022;

- розробка нового корпоративного веб-сайту, який підкреслюватиме імідж Банку, з метою збільшення кількості відвідувань з боку вже існуючих та потенційно нових клієнтів, що в подальшому призведе до збільшення продажів банківських продуктів та послуг;

- розробка функціоналу миттєвих кредитових переказів СЕП 4.1;

- розробка та впровадження єдиного Сховища додатків (документів клієнтів Банку).

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

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

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

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

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

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

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

Вбудовані похідні фінансові інструменти:

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

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

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

- Кредитного ризику;
- Ризику ліквідності;
- Процентного ризику банківської книги;
- Ринкових ризиків;
- Операційного ризику;
- Комплаєнс-ризик;
- Ризику ВК/ФТ (запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення);
- Соціального та екологічного ризиків.

Опис системи управління ризиками наведений у Примітці «Управління ризиками» до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Протягом 2024 року Банком не здійснювалися укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів.

1) Звіт про корпоративне управління

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

Рішенням річних загальних зборів акціонерів від 16 грудня 2022 року (протокол №2) було затверджено Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції та уведено в дію з 17 травня 2023 року - дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів Банку 16 грудня 2022 року.

Банк у своїй діяльності неухильно дотримувався у період з 01 січня 2024 року – по 31 грудня 2024 року Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», розміщеного за веб-адресою: [https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kku_\(1\).pdf](https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kku_(1).pdf)

Банк не відхилявся від положень Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 16 грудня 2022 року (протокол №2).

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

Банк не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

Таблиця 1.

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні збори акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК»
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	16 грудня 2022 року
URL-адреса з текстом кодексу	https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kku_(1).pdf

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

Було скликано 2 загальних зборів акціонерів (2 загальних зборів акціонерів відбулось).

Дата проведення	22.04.2024
Спосіб проведення	☐ очне голосування, місце проведення: ☐ електронне голосування ☒ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про затвердження результатів фінансово – господарської діяльності за 2023 рік та розподіл прибутку АБ «УКРГАЗБАНК» або затвердження порядку покриття збитків АБ «УКРГАЗБАНК», розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.	Прийняте рішення: 1. Взяти до відома висновки аудиторського звіту ПрАТ «КПМГ Аудит» за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року. 2. Затвердити результати фінансово – господарської діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік у складі: – Річної фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік. – Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2023 рік. 3. За підсумками роботи в 2023 році встановити такий порядок розподілу прибутку: 3.1. 10% суми прибутку спрямувати до резервного фонду АБ «УКРГАЗБАНК». 3.2. Залишок суми прибутку - на покриття збитків минулих років. 4. Затвердити річний звіт (річну інформацію емітента) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік.
Питання 2: Про прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями АБ «УКРГАЗБАНК», затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством, та способу їх виплати.	Прийняте рішення: 1. Враховуючи заборону/обмеження, встановлені відповідно до статті 35 Закону України «Про банки і банківську діяльність», пункту 38 Розділу IV Правил здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України в 2023 році, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.04.2023 №56 (зі змінами), виплату дивідендів за акціями АБ «УКРГАЗБАНК» за підсумками 2023 року не здійснювати.
Питання 3: Про розгляд звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік, прийняття рішення за результатами його розгляду.	Прийняте рішення: 1. Затвердити звіт Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік. 2. Визнати роботу Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам акціонерів, вкладників, інвесторів і сприяє подальшому розвитку АБ «УКРГАЗБАНК».
Питання 4: Про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової	Прийняте рішення: 1. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік.

ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік.	
Питання 5: Про доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».	Прийняте рішення: 1. Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції.
Питання 6: Про затвердження змін до умов цивільно-правових договорів, що укладені з Головою та членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».	Прийняте рішення: 1. Затвердити зміни до умов цивільно-правових договорів, що укладені АБ «УКРГАЗБАНК» з Головою та членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК». 2. Обрати Голову Правління АБ «УКРГАЗБАНК», а в разі його відсутності – виконуючого обов'язки Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК», особою, якій надаються повноваження підписати від імені АБ «УКРГАЗБАНК» додаткові договори до цивільно-правових договорів, укладених з Головою та членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».
Питання 7: Про доцільність внесення змін до Положення про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».	Прийняте рішення: 1. Встановити, що Положення про винагороду Голови та членів Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» потребує перегляду та внесення змін, зокрема, приведення у відповідність до постанови Правління Національного банку України від 27.12.2023 №189 (далі – Постанова №189). 2. Доручити Наглядовій раді АБ «УКРГАЗБАНК» забезпечити у строк, встановлений Постановою №189, актуалізацію Положення про винагороду Голови та членів Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК». 3. Скасувати п. 2 рішення річних загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 23.04.2023 (протокол №2) з питання сьомого порядку денного.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/

Дата проведення	18.11.2024
Спосіб проведення	☐ очне голосування, місце проведення: ☐ електронне голосування ☒ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	

Питання 1: Про внесення змін до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.	Прийняте рішення: Внести зміни до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 11.12.2023 (протокол №4), та з урахуванням наведених змін затвердити Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції та надати його для державної реєстрації в порядку, встановленому законодавством України.
Питання 2: Про внесення змін до Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.	Прийняте рішення: Внести зміни до Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 11.12.2023 (протокол №4), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого позачерговими загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 18.11.2024, Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції.
Питання 3: Про внесення змін до Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.	Прийняте рішення: Внести зміни до Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 11.12.2023 (протокол №4), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого позачерговими загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 18.11.2024, Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції.
Питання 4: Про внесення змін до Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом	Прийняте рішення: Внести зміни до Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 11.12.2023 (протокол №4), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО

затвердження його у новій редакції.	АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого позачерговими загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 18.11.2024, Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/

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

АБ «УКРГАЗБАНК» не є емітентом облігацій.

Частина 4. Рада

Таблиця 1.

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова / заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Аудиторський комітет	Комітет з управління ризиками	Комітет з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління
			X / Y ¹	X / V ²	X / V ²	X / V ²
Пашіч Санела (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	X		V	X
Бугрімова Яна Ісааківна (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y	V		V
Лазебна Марина Володимирівна (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-			V	V
Блащук Юрій Олександрович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-		V	X	V
Фаст Пер Андерс (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-		X	V	V
Рімолді Енріка (з 30.01.2024 по 31.12.2024)	-	-				
Елашвілі Іраклій (з 01.01.2024 по 28.10.2024)	-	-				

Таблиця 1. (Продовження 1)

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова / заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Комітет з залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку	Комітет з питань залучення фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій	Комітет з питань розвитку інформаційних технологій
			X / Y ¹	X / V ²	X / V ²	X / V ²
Пашіч Санела (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	X	V, X	X	V, X
Бугрімова Яна Ісааківна (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y	V		
Лазебна Марина Володимирівна (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-				V
Блащук Юрій Олександрович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-		V		V
Фаст Пер Андерс (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-		X, V		
Рімолді Енріка (з 30.01.2024 по 31.12.2024)	-	-				X
Елашвілі Іраклій (з 01.01.2024 по 28.10.2024)	-	-		X		V

¹ X - для позначення голови ради; Y - для позначення заступника голови ради.

² X - для позначення голови комітету; V - для позначення члена комітету.

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	46
з них очних:	15
з них заочних:	31
Опис ключових рішень ради:	Наглядовою радою Банку у 2024 році приймалися рішення, зокрема, щодо: - затвердження та контролю виконання Бюджету Банку; - призначення та припинення повноважень членів Правління Банку; - змін до організаційної структури Банку; - розгляду та затвердження звітів комітетів Наглядової ради та звітів Корпоративного секретаря; - розгляду і затвердження звітів про винагороду Голови та членів Правління; звітів Правління; звітів: про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради і Правління, про оцінку ключових працівників, про оцінку колективної придатності Правління і Наглядової ради, про оцінку ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс; ключових показників ефективності (КПЕ) Правління, CRO, CCO, департаменту внутрішнього аудиту; звіту про результати перевірки відповідності керівників Банку, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту Банку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади; іншої управлінської звітності щодо управління ризиками, системи внутрішнього контролю тощо; - розгляду і контролю за виконанням планів проведення аудиторських перевірок та планів роботи департаменту внутрішнього аудиту, планів заходів щодо виконання рекомендацій наданих НБУ - затвердження нових внутрішніх документів та внесених змін до діючих внутрішніх документів, зокрема, щодо управління ризиками, системи внутрішнього контролю тощо; - погодження річних результатів діяльності (річного звіту) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік, а також розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми); звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік; звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік; - погодження здійснення активних операцій Банку відповідно до встановлених лімітів повноважень;

- обрання міжнародно визнаної компанії з надання послуг з підбору персоналу для пошуку претендентів та проведення конкурентного відбору на зайняття посад деяких керівників Банку, затвердження умов договору та встановлення розміру оплати послуг компанії;
- інші питання, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законодавством та Статутом.

Таблиця 3.

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Аудиторський комітет	Комітет з управління ризиками
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	18	43
з них очних:	12	29
з них заочних:	6	14
Опис ключових рішень комітету ради:	Розгляд і надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді щодо: - звітів за результатами перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту, звітів про результати моніторингу виконання аудиторських рекомендацій, планів роботи департаменту внутрішнього аудиту; - звітів незалежного аудитора; - встановлення планових значень КПЕ та SLA та розміру винагороди працівникам департаменту внутрішнього аудиту; - внутрішніх документів Банку; - річної фінансової звітності Банку та звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) ПрАТ «КПМГ Аудит» за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року. - основних складових бюджету Наглядової ради та служби забезпечення діяльності Наглядової ради, департаменту внутрішнього аудиту;	Розгляд і надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді щодо: - поточного профілю кредитного ризику Банку, ризику ліквідності, процентного, ринкового та операційного ризиків; - результатів виконання Оперативного плану управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2024 рік; - планів заходів щодо виконання рекомендацій наданих Національним банком України; - внутрішніх документів Банку; - звітів з питань управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та/або

	- інші.	фінансування розповсюдження зброї масового знищення; з оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК»; - загального звіту про попередню оцінку ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс; - проектів основних складових бюджету департаменту ризик-менеджменту, управління соціальних та екологічних ризиків та департаменту комплаєнс; - інших.
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту ¹	Враховуючи критерії по відборі аудиторської компанії, а також запевнення ПрАТ «КПМГ Аудит» щодо відповідності критеріям незалежності відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг під час аудиту річної фінансової звітності за 2023 рік АБ «УКРГАЗБАНК», викладені у Звіті незалежного аудитора від 15 березня 2024 року, Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» дійшов висновку щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК», зокрема незалежності аудиторської фірми - ПрАТ «КПМГ Аудит».	

Таблиця 3. (Продовження 1)

	Комітет з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління	Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	17	1
з них очних:	7	-
з них заочних:	10	1

Опис ключових рішень комітету ради:	Розгляд і надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді щодо: - внутрішніх документів Банку; - звітів про оцінку ефективності діяльності та колективної придатності Наглядової ради і Правління Банку; - звітів Корпоративного секретаря; - звіту про результати перевірки відповідності керівників АБ «УКРГАЗБАНК», працівника, працівника Банку - т.в.о. відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, в.о. головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади; - звітів про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб та Наглядової ради; - ключових показників ефективності (КПЕ) Правління, CRO і CCO; - обрання міжнародно визнаної компанії з надання послуг з підбору персоналу для пошуку претендентів та проведення конкурентного відбору на зайняття посад деяких керівників АБ «УКРГАЗБАНК»; - інформації для аналізу ринкових показників розмірів і умов виплати фіксованої винагороди на посадах співмірних із посадами Голови, членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»; - обрання/переобрання членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та затвердження умов/змін до умов контрактів/трудових договорів з членами Правління, посадовими особами АБ «УКРГАЗБАНК»/розірвання контракту з членом Правління; - інші.	Розгляд і надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді щодо: - звіту Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2023 рік; - Положення про Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, тощо.
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту ¹		

Таблиця 3. (Продовження 2)

	Комітет з питань залучення фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій	Комітет з питань розвитку інформаційних технологій
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	-	4
з них очних:	-	3
з них заочних:	-	1
Опис ключових рішень комітету ради:	Засідання Комітету у 2024 році не проводились. Рішенням Наглядової ради Банк від 07 лютого 2024 року (протокол №3) припинено діяльність Комітету Наглядової ради з питань залучення Банку фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій.	Розгляд і надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді щодо: - звіту Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2023 рік; - Положення про Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, тощо. - Також, Комітетом розглянуто інформацію: - щодо статусу інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01 квітня 2024 року: стан, проекти та напрямки розвитку; - щодо структури звіту, що надаватиметься на розгляд Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК», включаючи доповнення, запропоновані членами Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»; - щодо статусу інформаційної безпеки Банку станом на 01 квітня 2024 року: стратегія, проекти, виклики.
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту ¹		

¹ Інформація зазначається лише комітетом ради з питань аудиту (аудиторським комітетом).

Звіт ради:

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

Станом на 01.01.2024 персональний склад Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Рада, Банк) згідно із рішенням загальних зборів акціонерів Банку, проведених дистанційно 06.11.2023 (протокол №3), був таким:

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

Енріка РІМОЛДІ (Enrica RIMOLDI) вступила на посаду незалежного члена Наглядової ради після її погодження Національним банком України (лист Національного банку України про погодження від 30.01.2024 №27-0014/7356 (вх від 30.01.2024 №02/5264)).

Станом на 30.01.2024 Наглядова рада Банку складалася з 5 незалежних членів та 2 членів – представників акціонера – Держави Україна.

Строк повноважень членів Наглядової ради Банку, обраних згідно з рішенням загальних зборів акціонерів Банку, проведених дистанційно 06.11.2023 (протокол №3) становить 3 (три) роки.

Протягом 2024 року відбувалися наступні зміни у складі Наглядової ради.

На адресу АБ «УКРГАЗБАНК» надійшла заява від незалежного члена Наглядової ради Банку Іраклія ЕЛАШВІЛІ вх. від 15.10.2024 №20/45399) про припинення його повноважень та вихід зі складу Наглядової ради Банку за власним бажанням.

Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку без рішення загальних зборів повноваження члена наглядової ради припиняються за його бажанням за умови письмового повідомлення про це товариства за два тижні.

З 28.10.2024 Наглядова рада діяла в такому складі:

- Санела ПАШІЧ (Sanela PAŠIĆ) - Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
- Яна БУГРИМОВА – заступник Голови Наглядової ради, член Наглядової ради - представник акціонера – Держави Україна.
- Марина ЛАЗЕБНА – член Наглядової ради - представник акціонера – Держави Україна.
- Пер Андерс ФАСТ (Per Anders FASTH) – незалежний член Наглядової ради.
- Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.
- Енріка РІМОЛДІ (Enrica RIMOLDI) – незалежний член Наглядової ради.

Станом на 31.12.2024 Наглядова рада Банку складалася з 4 незалежних членів та 2 членів – представників акціонера – Держави Україна.

Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки на підставі укладених з ними цивільно-правових договорів, умов яких затверджені загальними зборами акціонерів Банку.

У 2024 році члени Наглядової ради Банку входили до наступних комітетів Наглядової ради Банку: Аудиторський комітет, Комітет з управління ризиками, Комітет з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління, Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку, Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій Банку, Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій (діяльність якого була припинена рішенням Наглядової ради від 07.02.2024 (протокол №3)).

На виконання вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку, а також на підставі рішення Наглядової ради Банку була проведена оцінка ефективності діяльності Наглядової ради Банку за 2024 рік та колективної придатності Наглядової ради Банку (далі – оцінка).

Оцінка ефективності діяльності Наглядової ради за 2024 рік здійснена ТОВ «Екзекутив Серч Юкрейн», яке є учасником глобального Амроп партнерства (далі – Амроп). Виконавчий звіт оцінки ефективності діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» у 2024 році, підготовлений Амроп, затверджений рішенням Наглядової ради від 12.02.2025 (протокол №7). Звіт про оцінку колективної придатності Наглядової ради Банку затверджений рішенням Ради від 12.02.2025 (протокол №7).

За результатами оцінки складу, структури та діяльності Наглядової ради, як колегіального органу (колективної придатності ради) визначено наступне:

- склад Наглядової ради Банку є колективно придатним, збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівних посадах у всіх напрямках діяльності Банку для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому;

- колективна придатність Наглядової ради Банку відповідає розміру, його бізнес-моделі, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку;

- члени Наглядової ради Банку спільно мають знання та належне розуміння сфер діяльності Банку, а також навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою радою своїх повноважень;

- Наглядова рада Банку має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку;

- 5 членів Наглядової ради Банку, включаючи Голову Наглядової ради Банку мають і управлінський, і професійний досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі понад 5 років. 1 член Наглядової ради Банку має управлінський досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі понад 3 роки, 1 член Наглядової ради має професійний досвід у банківському та/або фінансовому секторі понад 3 роки.

Зовнішня оцінка ефективності діяльності Наглядової ради за 2024 рік здійснена Амроп шляхом індивідуальних інтерв'ю з членами Наглядової ради, онлайн-анкетування, перегляду записів засідань Ради, огляду матеріалів та протоколів засідань Ради та комітетів Ради, детального аналізу результатів опитування.

За результатами проведеної зовнішньої оцінки, Амроп дійшла висновку, що Рада має задовільний склад для вирішення майбутніх стратегічних завдань, а також з точки зору різноманітності та інклюзивності, функціональних компетенцій, галузевого та управлінського досвіду.

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

Санела ПАШИЧ - Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради, 1975 року народження, освіта вища, ступінь доктора філософії з управління ризиками, стаж роботи понад 30 (тридцять) років. Як Голова Наглядової ради відповідає за всі напрямки діяльності Наглядової ради.

Очолює: Комітет Наглядової ради з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління.

Член: Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК», Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».

Протягом 2024 року також обіймала посади: професора університету в Школі науки і технологій Сараєво, Боснія і Герцеговина, викладання курсу «Ризик і фінанси»; члена Наглядової ради, голови комітету з управління ризиками Addiko Bank dd Sarajevo, Боснія і Герцеговина, заступники Голови Наглядової ради, Голови Аудиторського комітету Addiko Bank dd Zagreb, Хорватія, заступника Голови Наглядової ради, заступника Голови Аудиторського комітету Addiko Bank Beograd, Сербія.

Санела ПАШПЧ має значний досвід роботи за напрямом управління ризиками, враховуючи її перебування на посадах голови/заступника голови комітету з ризиків в провідних європейських банках, а також має ступінь доктора філософії з управління ризиками, що дає їй можливість використовувати найкращі європейські практики під час перебування в складі Наглядової ради Банку.

Професійна придатність ПАШПЧ Санели в частині наявних у неї освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності керівника Банку) дозволяє обіймати посаду Голови Наглядової ради, незалежного члена Наглядової ради Банку.

Санела ПАШПЧ приділяла достатньо часу виконанню обов'язків Голови Наглядової ради, особисто брала участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів, а також розгляді винесених на них питань, керувала роботою колегіального органу.

Санела ПАШПЧ має великий досвід роботи у фінансовому секторі, досягаючи успіху в диверсифікації портфеля, стратегічному плануванні та операційній ефективності. Вона сприяє підвищенню ефективності роботи Наглядової ради та менеджменту, використовуючи свої знання з міжнародних банківських стандартів.

За результатами проведеної зовнішньої оцінки, компанією Амроп відзначено, що:

- Голову Ради високо оцінюють за ефективне управління Радою, забезпечення того, щоб обговорення були інклюзивними, зосередженими на ключових питаннях і призводили до одностайних рішень, сприяючи згуртованості в Раді;

- Голова виступає прикладом для наслідування і задає тон Раді, належним чином та ефективно керує засіданнями Ради. Голова Ради сприяє створенню відкритого та прозорого середовища на засіданнях. Голова забезпечує виконання рішень попередніх засідань Ради, зміцнює робочі відносини між Радою, Головою Правління та Правлінням. Вона відіграла важливу роль у диверсифікації портфеля Банку та впровадженні культури дотримання вимог та обізнаності про ризики. Її здатність бути лідером через побудову довіри, культурні зміни та залучення зацікавлених сторін є ключовою перевагою, що забезпечує організаційну узгодженість та довгострокову стійкість.

Яна БУГРІМОВА - заступник Голови Наглядової ради, 1977 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 20 (двадцять) років. Відповідає за питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; питання залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; питання визначення винагороди, призначень та корпоративного управління.

Не очолює жодного комітету Наглядової ради.

Член: Аудиторського комітету Наглядової ради; Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК»; Комітету Наглядової ради з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління.

Протягом 2024 року також обіймала посаду директора ТОВ «У4 України», здійснювала надання юридичних консультаційних послуг з реформування системи теплопостачання на підставі цивільно-правового договору Компанії TETRA TECH ES, INC (юридичний радник), здійснювала надання юридичних консультаційних послуг на підставі цивільно-правового договору Громадській спілці «Всеукраїнська аграрна рада» (юридичний радник), надання послуг з юридичної підтримки ТОВ «ХАЙ СТРТ СОЛЮШИНЗ» (юридичний радник), здійснювала діяльність фізичної особи-підприємця.

Професійна придатність Яни БУГРІМОВОЇ в частині наявних у неї освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності керівника Банку) дозволяє обіймати посаду Заступника Голови Наглядової ради.

Яни БУГРІМОВА приділяла достатньо часу виконанню обов'язків члена Наглядової ради, особисто брала участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів, а також розгляді винесених на них питань, виконувала обов'язки Голови Наглядової ради на час її відсутності.

За результатами проведеної зовнішньої оцінки, компанією Амроп відзначено, що Яна БУГРІМОВА, маючи досвід роботи в уряді, надає цінну інформацію про очікування та вимоги державних банків. Її досвід у сфері врядування та тлумачення політик забезпечує відповідність

цілям держави. Вона виступає за прозорість та відкритість у Наглядовій раді та надає критичний погляд на роль Банку у підтримці державних програм та узгодженні стратегічних пріоритетів із ширшими державними цілями, такими як приватизація та покращення дотримання законодавства.

Пер Андерс ФАСТ - незалежний член Наглядової ради, 1960 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 30 років. Відповідає за питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; питання залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку; ризик – менеджменту.

Очолює: Аудиторський комітет Наглядової ради, Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК».

Член: Комітету з управління ризиками Наглядової ради.

Протягом 2024 року також обіймав посади: незалежного Голови Наглядової ради Luga Financial Wealth AB, Швеція; незалежного невиконавчого директора, члена Наглядової ради Atle Investment Management/Services AB, Швеція; незалежного невиконавчого директора, члена Наглядової ради TBC Bank Group Plc, Грузія, Великобританія.

Досвід роботи в фінансовому секторі за напрямом управління кредитними портфелями та їх аналізу дає йому можливість використовувати найкращі європейські практики під час перебування в складі Наглядової ради Банку.

Професійна придатність Пера Андерса ФАСТА в частині наявних у нього освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності керівника Банку) дозволяє обіймати посаду незалежного члена Наглядової ради.

Пер Андерс ФАСТ приділяв достатньо часу виконанню обов'язків члена Наглядової ради, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів, а також розгляді винесених на них питань.

За результатами проведеної зовнішньої оцінки, компанією Амроп відзначено, що Пер Андерс ФАСТ добре розбирається в міжнародних стандартах управління та комплаєнсі. Його досвід дозволяє йому спрямовувати Банк на досягнення глобальних стандартів, особливо в умовах підготовки до приватизації. Він відіграє ключову роль у зміцненні структур управління та внутрішнього контролю, зокрема у сфері комплаєнсу та внутрішнього аудиту. Пер Андерс також виступає за важливість узгодження діяльності Наглядової ради щодо стратегічних пріоритетів при вирішенні культурних та операційних проблем, що впливають з контексту діяльності Банку в Україні.

Юрій БЛАЩУК - незалежний член Наглядової ради, 1958 року народження, освіта вища, кандидат економічних наук, стаж роботи понад 40 (сорок) років. Відповідає за питання ризик - менеджменту; питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку; питання визначення винагороди, призначень та корпоративного управління.

Очолює: Комітет з управління ризиками Наглядової ради.

Член: Аудиторського комітету Наглядової ради; Комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління.

Досвід роботи в структурі Національного банку України в той період, коли лише формувалась система банківського нагляду, розвиток валютного контролю та здійснювалось становлення монетарної політики, забезпечує глибоке розуміння ним принципів та механізмів роботи банків.

Професійна придатність Юрія БЛАЩУКА в частині наявних у нього освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності керівника Банку) дозволяє обіймати посаду незалежного члена Наглядової ради Банку.

Юрій БЛАЩУК має досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі 42 роки.

Юрій БЛАЩУК приділяв достатньо часу виконанню обов'язків члена Наглядової ради, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів, а також розгляді винесених на них питань.

За результатами проведеної зовнішньої оцінки, компанією Амроп відзначено, що Юрій БЛАЩУК володіє глибокими знаннями в галузі управління ризиками та комплаєнсу, що є критично важливою сферою розвитку для Банку. Його досвід охоплює як державний, так і

приватний сектори, що надає йому детальний погляд на оперативні та стратегічні пріоритети. Він витрачає багато часу та зусиль на підтримку Банку та використовує свою широку мережу та досвід роботи в українському фінансовому секторі, коли це необхідно. Він активно підтримує розвиток принципів ESG і рамок управління ризиками Банку, виступаючи за довгострокові стратегії для залучення міжнародних інвесторів, долаючи виклики війни.

Марина ЛАЗЕБНА - член Наглядової ради - представник акціонера Держави Україна, 1975 року народження, освіта вища, кандидат економічних наук, стаж роботи понад 20 (двадцять) років. Відповідає за питання ризик-менеджменту, питання розвитку інформаційних технологій.

Не очолює жодного комітету Наглядової ради.

Член: Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»; Комітету з управління ризиками Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».

Протягом 2024 року також обіймала посаду члена Наглядової ради (на громадських засадах) у Благодійній організації «Благодійний фонд «Незабутні».

Досвід роботи в Уряді України та отриманий ступінь кандидата економічних наук за спеціальністю «організація, планування та регулювання економіки забезпечує її розуміння принципів роботи економіки в цілому, включаючи фінансовий сектор.

Професійна придатність Марини ЛАЗЕБНОЇ в частині наявних у неї освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності керівника Банку) дозволяє обіймати посаду члена Наглядової ради.

Марина ЛАЗЕБНА приділяла достатньо часу виконанню обов'язків члена Наглядової ради, особисто брала участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів, а також розгляді винесених на них питань.

За результатами проведеної зовнішньої оцінки, компанією Амроп відзначено, що Марина ЛАЗЕБНА завдяки своїм знанням та відданості справі робить значний внесок у досягнення стратегічних цілей Наглядової ради та процеси управління. Її зосередженість на сприянні відкритому спілкуванню та виявленні потенційних прогалин у динаміці Ради підкреслює її прагнення до постійного вдосконалення. М. Лазебна виступає за важливість використання процесу оцінювання Наглядової ради для підвищення прозорості та співпраці, забезпечуючи максимальну ефективність роботи Ради.

Енріка РІМОЛДІ – незалежний член Наглядової ради, 1968 року народження, освіта вища, ступінь доктора економічних наук та комерції, стаж роботи понад 30 (тридцять) років. Відповідає за питання розвитку інформаційних технологій.

Голова Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»;

Протягом 2024 року також обіймала посади заступника члена комітету статутних аудиторів АТ «УніКредіт» (UniCredit SpA) (Італія), заступника члена комітету статутних аудиторів АТ «УніКлігал» (UniQlegal SpA) (Італія), члена Правління Асоціації Італійської асоціації випускників INSEAD (Італія), члена Наглядової ради УніКредіт Банк Чеської республіки та Словачії а.с. (UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.) (Чехія), члена Наглядового органу відповідно до законодавчого декрету 231/2001 АТ «Аква Мінерале Італія» (Acque Minerali d'Italia SpA) (Італія), члена Ради Директорів АТ «ІККРЕА Банк» (ICCREA Banca SpA) (Італія), Голови Комітету статутних аудиторів та Наглядового органу згідно з D. Lgs. 231/2001 АТ «УніКредіт Субіто Каса» (UniCredit Subito Casa SpA) (Італія), заступника члена комітету статутних аудиторів. АТ «УніКредіт лізд Ассет Менеджмент» (UniCredit leased Asset Management SpA) (Італія), члена комітету статутних аудиторів АТ «Інститут Італійської енциклопедії, заснований Джованні Треккані» (Istituto della Enciclopedia Italiana fondata da Giovanni Treccani SpA) (Італія).

Еріка РІМОЛДІ має значний досвід роботи в сфері здійснення аудиту банків (з 2008 по 2017 в АТ Енрст енд Янг).

Професійна придатність Енріки РІМОЛДІ в частині наявних у неї освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності керівника банку) дозволяє обіймати посаду незалежного члена Наглядової ради.

Еріка РІМОЛДІ приділяла достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради обов'язків, особисто брала участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань

За результатами проведеної зовнішньої оцінки, компанією Амроп відзначено, що Енріка РІМОЛДІ має досвід у сфері управління, IT-стратегії та цифрової трансформації. Її досвід роботи в міжнародних наглядових радах допомагає їй надавати глобальну перспективу. Як голова IT-комітету, вона зосереджується на узгодженні технологічних ініціатив зі стратегічними цілями банку, забезпечуючи прогрес у таких сферах, як цифровізація та операційна ефективність. Вона також виступає за підвищення прозорості та довіри між Наглядовою радою та Правлінням.

Наглядова рада Банку має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку. 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 в роботі Наглядової ради Банку.

За результатами проведеної зовнішньої оцінки, компанією Амроп відзначено, що Наглядова рада поєднує локальний та міжнародний досвід, використовуючи різноманітні точки зору для досягнення прогресу. Іноземні члени надають важливі знання у сфері стандартів управління, комплаєнсу та управління ризиками. Вони спонукають до вдосконалення культури комплаєнс і привносять більш глобальну перспективу в рішення Ради. Локальні члени, особливо ті, хто має досвід роботи в уряді, надають безцінну інформацію про державну політику та очікування, забезпечуючи відповідність стратегії Банку державним цілям, особливо щодо приватизації та програм, що підтримуються урядом.

3) оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради

З урахуванням вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, у грудні 2024 року було проведено перевірку відповідності незалежних членів Наглядової ради Банку вимогам щодо незалежності (далі – перевірка).

За результатами зазначеної перевірки рішенням Наглядової ради Банку від 30.12.2024 (протокол № 46) було затверджено звіт про результати перевірки відповідності керівників Банку, працівника Банку - т.в.о. відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, в.о. головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади та встановлено, що протягом 2024 року незалежні члени Наглядової ради відповідали вимогам законодавства України щодо незалежності. Зокрема, жоден незалежний член Наглядової ради:

1) не входив протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

2) не одержує та/або одержував протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років;

3) не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку або є посадовою особою чи особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, або є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами (під поняттям «істотні ділові відносини» слід розуміти відносини особи щодо постачання Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам товарів або надання послуг (включаючи фінансові, юридичні, консультаційні), або споживання поставлених Банком та/або афілійованих з ним юридичними особами товарів чи наданих послуг, якщо вартість таких товарів/послуг за рік дорівнює або перевищує 0,5 відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності або результатом таких відносин стала зміна стратегії чи планів розвитку Банку, політик Банку за певними напрямками діяльності чи суттєва зміна фінансового стану Банку);

4) не є та/або був протягом попередніх трьох років ключовим партнером, посадовою особою чи працівником суб'єкта аудиторської діяльності, що брав участь у наданні послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

5) не є та/або був протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;

6) не є та/або був протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

7) не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;

8) не був сукупно більше 12 років членом Наглядової ради;

9) не є особою, пов'язаною родинними відносинами з особами, зазначеними у підпунктах 1-8;

10) не є акціонером Банку;

11) не є та не був протягом трьох попередніх років власником істотної участі в Банку та/або представником власника істотної участі в Банку в будь-яких цивільних відносинах;

12) не є одним із 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності Банку та/або представником одного з 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності Банку в будь-яких цивільних відносинах (вимога застосовується, якщо розмір сукупної участі особи в Банку перевищує один відсоток);

13) немає інформації про здійснення особою повноважень незалежного члена наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж ця юридична особа, осіб і/або за вказівкою органів управління цієї юридичної особи, власників істотної участі в ній (окрім вказівок, наданих рішеннями загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) такої юридичної особи, прийнятими в порядку, визначеному законом).

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

У 2024 році функціонували наступні комітети Наглядової ради Банку: Аудиторський комітет, Комітет з управління ризиками, Комітет з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління (далі – Комітет винагород і призначень), Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку (далі – Комітет із залучення інвестицій), Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій Банку (далі – Комітет ІТ), Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій (діяльність якого була припинена рішенням Наглядової ради від 07.02.2024 (протокол №3).

Аудиторський комітет: створений рішенням Наглядової ради від 11.11.2014 (протокол №13).

У 2024 році Аудиторський комітет належним чином виконував свої функції та повноваження щодо забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, формуванням політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності, проведенням зовнішнього аудиту, ефективно вивчав питання, що розглядалися та надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень, використовував методи та процедури діяльності, визначені в Положенні про Аудиторський комітет, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Аудиторським комітетом у 2024 році було проведено 18 засідань, на яких розглянуто 70 питань. Зокрема, Аудиторський комітет попередньо розглядав питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до її компетенції, надавав свої рекомендації Наглядовій раді щодо:

- звітів за результатами перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту, звітів про результати моніторингу виконання аудиторських рекомендацій, планів роботи департаменту внутрішнього аудиту;

- звітів незалежного аудитора;

- встановлення планових значень KPI та SLA та розміру винагороди працівникам департаменту внутрішнього аудиту;

- внутрішніх документів Банку;
- річної фінансової звітності Банку та звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) ПрАТ «КПМГ Аудит» за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року.

- основних складових бюджету Наглядової ради та служби забезпечення діяльності Наглядової ради, департаменту внутрішнього аудиту, тощо.

Для продуктивної роботи Аудиторського комітету та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Аудиторського комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, директором департаменту внутрішнього аудиту, зовнішнім аудитором - аудиторською фірмою ПрАТ «КПМГ Аудит» та Наглядовою радою.

На виконання абзацу 2 частини 10 статті 76 та пункту 2) частини 2 статті 79 Закону України «Про акціонерні товариства» слід зазначити, що протягом 2024 року зауваження зі сторони Аудиторського комітету щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту (аудиторської фірми/суб'єкта аудиторської діяльності), який надає послуги з обов'язкового аудиту, відсутні. Враховуючи критерії по відбору аудиторської компанії, а також запевнення ПрАТ «КПМГ Аудит» щодо відповідності критеріям незалежності відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг під час аудиту річної фінансової звітності за 2023 рік АБ «УКРГАЗБАНК», викладені у Звіті незалежного аудитора від 15 березня 2024 року, Аудиторський комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» дійшов висновку щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК», зокрема незалежності аудиторської фірми - ПрАТ «КПМГ Аудит».

Відповідно до оцінки Амроп Комітет з аудиту відіграє важливу роль у перетворенні внутрішнього аудиту Банку на більш проактивну функцію, сприяє формуванню культури підзвітності та прозорості в організації, допомагає Наглядовій раді зрозуміти фінансові ризики та ризики комплаєнсу, надаючи рекомендації щодо посилення внутрішнього контролю.

Комітет з управління ризиками: створений рішенням Наглядової ради від 11.03.2016 (протокол №3).

У 2024 році Комітет з управління ризиками належним чином виконував свої функції та повноваження щодо забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками Банку, ефективно вивчав питання, що розглядалися та надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень, використовував методи та процедури діяльності, визначені в Положенні про Комітет з управління ризиками, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Комітетом з управління ризиками у 2024 році було проведено 43 засідання, на яких розглянуто 180 питань. Зокрема, Комітет з управління ризиками попередньо розглядав питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до її компетенції, надавав свої рекомендації Наглядовій раді щодо:

- поточного профілю кредитного ризику Банку, ризику ліквідності, процентного, ринкового та операційного ризиків;
- результатів виконання Оперативного плану управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2024 рік;
- планів заходів щодо виконання рекомендацій наданих Національним банком України;
- внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками;
- звітів з питань управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення; з оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК»;
- оцінки ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс;
- проектів основних складових бюджету департаменту ризик-менеджменту, управління соціальних та екологічних ризиків та департаменту комплаєнс, тощо.

Для продуктивної роботи Комітету з управління ризиками та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, департаментом ризик-менеджменту, департаментом комплаєнс, департаментом внутрішнього аудиту та Наглядовою радою.

Відповідно до оцінки Амроп Комітет з управління ризиками фокусується на створенні культури усвідомлення ризиків у Банку, наголошує на дотриманні локальних та міжнародних стандартів управління ризиками, зміцнює здатність Банку ефективно працювати в умовах невизначеності та нестабільності.

Комітет винагород і призначень: створений рішенням Наглядової ради від 18.05.2017 (протокол №9).

У 2024 році Комітет винагород і призначень належним чином виконував свої функції та повноваження щодо винагороди, призначень та корпоративного управління в Банку, ефективно вивчав питання, що розглядалися та надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень, використовував методи та процедури діяльності, визначені в Положенні про Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Комітетом винагород і призначень у 2024 році було проведено 17 засідань, на яких розглянуто 53 питання. Зокрема, Комітет винагород і призначень попередньо розглядав питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до її компетенції, надавав свої рекомендації Наглядовій раді щодо:

- внутрішніх документів Банку;
- звітів про оцінку ефективності діяльності та колективної придатності Наглядової ради і Правління Банку;
- звітів Корпоративного секретаря;
- звіту про результати перевірки відповідності керівників АБ «УКРГАЗБАНК», працівника, працівника Банку - т.в.о. відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, в.о. головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади;
- звітів про винагороду Голови, членів Наглядової ради, Правління та впливових осіб;
- ключових показників ефективності (КПЕ) Правління, СРО і ССО;
- обрання міжнародно визнаної компанії з надання послуг з підбору персоналу для пошуку претендентів та проведення конкурентного відбору на зайняття посад деяких керівників АБ «УКРГАЗБАНК»;
- інформації для аналізу ринкових показників розмірів і умов виплати фіксованої винагороди на посадах співмірних із посадами Голови, членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
- обрання/переобрання членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та затвердження умов/змін до умов контрактів/трудових договорів з членами Правління, посадовими особами АБ «УКРГАЗБАНК»/розірвання контракту з членом Правління, тощо.

Для продуктивної роботи Комітету винагород і призначень та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету винагород і призначень активно взаємодіяли з Правлінням Банку та Наглядовою радою.

Відповідно до оцінки Амроп Комітет з питань винагород допомагає привести структури управління у відповідність до найкращих міжнародних практик, підвищує довіру та підзвітність керівництва Банку, здійснює нагляд за забезпеченням справедливих і прозорих процесів у сфері підбору персоналу та управління.

Комітет із залучення інвестицій: створений рішенням Наглядової ради від 18.05.2017 (протокол №9).

У 2024 році Комітет із залучення інвестицій належним чином виконував свої завдання та функції, визначені в Положенні про Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії АБ «УКРГАЗБАНК», що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Комітетом із залучення інвестицій у 2024 році було проведено 1 засідання, на якому попередньо розглянуто 2 питання. Комітет із залучення інвестицій надавав свої рекомендації Наглядовій раді щодо звіту Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2023 рік та щодо Положення про Комітет із

залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, тощо.

Окремо, слід зазначити, що розпорядженням від 07 травня 2022 року №356-р Кабінет Міністрів України затвердив Основні (стратегічні) напрями діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (далі – Основні напрями). Основними напрями передбачено активну участь банків у забезпеченні фінансової стабільності України, підтримці та стабільності функціонування банківського сектору, забезпеченні фінансування пріоритетних галузей економіки та безперебійного функціонування підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури, у тому числі таких, що знаходяться у державній власності. Протягом 2024 року Банк керувався у своїй діяльності Основними напрямами.

Відповідно до оцінки Амроп Комітет з питань інвестицій є рушійною силою стратегії приватизації Банку, підвищує привабливість Банку для міжнародних інвесторів шляхом усунення прогалин в управлінні, дотриманні нормативних вимог та операційній ефективності. Комітет забезпечує довгострокове стратегічне бачення навіть в умовах невизначеності воєнного часу.

Комітет ІТ: створений рішенням Наглядової ради від 18.12.2018 (протокол №33).

У 2024 році Комітет ІТ належним чином виконував свої функції та повноваження щодо здійснення контролю стратегічного розвитку та вдосконалення інформаційних технологій Банку, зокрема щодо цифрової автоматизації процесів, створення цифрової (діджитал) стратегії Банку, ефективно вивчав питання, що розглядалися та надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень, використовував методи та процедури діяльності, визначені в Положенні про Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК», що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Комітетом ІТ у 2024 році було проведено 4 засідання, на яких попередньо розглянуто 7 питань. Комітетом ІТ попередньо розглядав питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до її компетенції, надавав свої рекомендації Наглядовій раді щодо звіту Комітету ІТ про результати роботи за 2023 рік та щодо Положення про Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, тощо.

Також, Комітетом розглянуто інформацію:

- щодо статусу інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01.04.2024: стан, проекти та напрями розвитку;
- щодо структури звіту, що надаватиметься на розгляд Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК», включаючи доповнення, запропоновані членами Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК»;
- щодо статусу інформаційної безпеки АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01.04.2024: стратегія, проекти, виклики.

Для продуктивної роботи Комітету ІТ та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету ІТ активно взаємодіяли з Правлінням Банку та Наглядовою радою.

Відповідно до оцінки Амроп Комітет ІТ підтримує еволюцію Банку в напрямку сучасних банківських практик за допомогою технологій, узгоджує інвестиції в ІТ зі стратегічними цілями, забезпечуючи конкурентоспроможність та надійність систем Банку, усуває операційну неефективність шляхом автоматизації процесів і використання технологій.

Оцінка компетентності та ефективності комітетів Наглядової ради свідчить про наступне:

- Комітети відіграють вирішальну роль у зміцненні врядування, управління ризиками та стратегічного планування;
- Комітети зосереджуються на відповідних сферах на основі директив Ради та поточних законодавчих вимог;
- Комітети беруть участь в обговореннях і прийнятті рішень Ради;
- висока залученість і значна частина роботи Ради здійснюється через Комітети;

- члени Ради мають відповідні компетенції для керівництва та участі в Комітетах;
- усі члени Ради можуть вільно приєднатися, навіть якщо вони не є членами Комітету, що підвищує прозорість та потік інформації;
- структура та призначення Комітетів відповідають потребам Банку;
- було досягнуто значних успіхів у покращенні дотримання вимог, прозорості та операційної ефективності Комітетів.

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

Повномасштабна війна, що почалася 24 лютого 2022 року, безумовно вплинула на роботу всієї банківської системи України. Перед Банком постали серйозні виклики, обумовлені війною та необхідністю забезпечити оперативну та ефективну діяльність Банку у екстремальних умовах, які потребували оперативного прийняття відповідних рішень. Наглядова рада в межах повноважень, визначених законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду, протягом 2024 року здійснювала свою діяльність в непростих умовах з метою забезпечення стабільної та ефективної роботи Банку, ставши пліч-опліч із Правлінням Банку та забезпечивши цілодобову комунікацію та підтримку Банку з оперативного розгляду та вирішення усіх нагальних питань, що входять до компетенції Наглядової ради.

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

Наглядовою радою Банку у 2024 році приймалися рішення, спрямовані на виконання стратегічних цілей, встановлених Основними напрями.

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

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

Протягом 2024 року Банком вживалися заходи з метою забезпечення реалізації стратегічних цілей. Банк є одним із лідерів на ринку щодо підтримки пріоритетних галузей економіки, забезпечує фінансову підтримку клієнтів пріоритетних галузей підприємств критичної інфраструктури та є учасником державних програм. Банком забезпечено безперебійну роботу ІТ інфраструктури, розширено використання хмарних технологій, здійснено низку заходів щодо покращення інформаційної безпеки. Банк проводить активну роботу щодо забезпечення дотримання пруденційних вимог регулятора та підвищення операційної ефективності, що дозволило забезпечити отримання чистого прибутку за 2024 рік у розмірі 3 416 471 453,26 грн., прибуток до оподаткування за 2024 рік склав 5 913 156 473,93 грн.

За результатами проведеної зовнішньої оцінки діяльності Наглядової ради Банку, незалежна компанія Амроп дійшла висновку, що Наглядова рада злагоджена та поділяє спільне розуміння місії, бачення та цілей компанії, приділяє достатньо часу стратегічній роботі, ефективно вирішує стратегічні завдання, забезпечує реалізацію стратегій бізнесу, оцінює та стежить за діяльністю та результатами бізнесу, гарантує, що команда виконавчого керівництва здатна виконувати свої зобов'язання відповідно до стратегії бізнесу.

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

Станом на 31.12.2024 Наглядова рада складалася з 4 незалежних членів та 2 членів – представників акціонера – Держави Україна. Головою Наглядової ради було обраного незалежного члена.

При прийнятті рішень Наглядовою радою у 2024 році застосовувалися процедури, передбачені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

Свій вплив на фінансово-господарську діяльність Банку Наглядова рада здійснює шляхом ефективного виконання своїх функцій та повноважень відповідно до Статуту та Положення про Наглядову раду, шляхом здійснення контролю за діяльністю Правління та підрозділів контролю Банку.

Протягом 2024 року Наглядовою радою було затверджено ряд внутрішніх документів, зокрема, з питань управління ризиками, функціонування системи внутрішнього контролю, щодо діяльності самостійних структурних підрозділів Банку, інші.

Також, Наглядова рада протягом 2024 року регулярно та оперативно розглядала інші питання, що відносяться до її компетенції, зокрема, звіти Правління, підрозділів контролю, інші.

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

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

Таким чином, незважаючи на труднощі роботи в умовах війни, загальні фінансові показники відображають покращення діяльності Банку у 2024 році. Банк продемонстрував кращий показник прибутку до оподаткування та кращий показник чистого прибутку, покращення маржі, а також стабілізацію управління продуктивністю та витратами.

Частина 5. Виконавчий орган

Таблиця 1.

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова / заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Кредитна рада	Кредитний комітет	Бізнес-комітет
			X / Y ¹	X / V ²	X / V ²	X / V ²
Морозов Родіон Валерійович (в.о. Голови з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	X	V		V
Пономарьов Володимир Миколайович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y			X
Василець Наталія Євгенівна (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y	V		V
Вашук Максим Володимирович (з 01.01.2024 по 14.07.2024 директор департаменту комплаєнс, з 15.07.2024 по 30.08.2024 заступник Голови Правління)	-	-	Y			V
Савощенко Тамара Юріївна (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y	X		V
Самохвалов Андрій Вікторович (з 29.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y			V
Щербача Олександр Сергійович	-	-	Y			V

(з 11.03.2024 по 31.12.2024)						
Чернишов Денис Вікторович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y			

Таблиця 1. (Продовження 1)

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова / заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Комітет з методологічного забезпечення управління ризиками роздрібного, малого та мікробізнесу	Комітет з питань управління активами та пасивами	Комітет з питань управління операційними ризиками
			X / Y ¹	X / V ²	X / V ²	X / V ²
Морозов Родіон Валерійович (в.о. Голови з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	X		V	
Пономарьов Володимир Миколайович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y		X	V
Василець Наталія Євгенівна (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y	X	V	X
Вашук Максим Володимирович (з 01.01.2024 по 14.07.2024 директор департаменту комплаєнс, з 15.07.2024 по 30.08.2024 заступник Голови Правління)	-	-	Y			
Савощенко Тамара Юріївна (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y		V	V

Самохвалов Андрій Вікторович (з 29.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y			V
Щербача Олександр Сергійович (з 11.03.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y	V	V	V
Чернишов Денис Вікторович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y			

Таблиця 1. (Продовження 2)

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова / заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Комітет конкурсних торгів	Технологічний комітет	Комітет з питань управління інформаційною безпекою
			X / Y ¹	X / V ²	X / V ²	X / V ²
Морозов Родіон Валерійович (в.о. Голови з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	X			
Пономарьов Володимир Миколайович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y	X	V	
Василець Наталія Євгенівна (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y			
Вашук Максим Володимирович (з 01.01.2024 по 14.07.2024 директор департаменту комплаєнс, з 15.07.2024 по 30.08.2024 заступник Голови Правління)	-	-	Y			V

Савошенко Тамара Юріївна (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y		X, V	X, V
Самохвалов Андрій Вікторович (з 29.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y		X	X, V
Щербаха Олександр Сергійович (з 11.03.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y			
Чернишов Денис Вікторович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y			

Таблиця 1. (Продовження 3)

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова / заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Комісія з маркетингу	Комісія з моніторингу кредитних операцій клієнтів	Комітет з управління непрацюючими активами
			X / Y ¹	X / V ²	X / V ²	X / V ²
Морозов Родіон Валерійович (в.о. Голови з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	X	X		
Пономарьов Володимир Миколайович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y	V		
Василець Наталія Євгенівна (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y		X	X
Ващук Максим Володимирович (з 01.01.2024 по 14.07.2024 директор департаменту комплаєнс, з 15.07.2024 по 30.08.2024 заступник Голови	-	-	Y			

Правління)						
Савощенко Тамара Юріївна (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y	V		
Самохвалов Андрій Вікторович (з 29.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y			
Щербаха Олександр Сергійович (з 11.03.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y	V		
Чернишов Денис Вікторович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y			

Таблиця 1. (Продовження 4)

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова / заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Комітет з питань міжнародної фінансової допомоги	Мотиваційний комітет	Комісія з питань взаємодії з небанківськими установами
			X / Y ¹	X / V ²	X / V ²	X / V ²
Морозов Родіон Валерійович (в.о. Голови з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	X	X		V
Пономарьов Володимир Миколайович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y	V	X	
Василець Наталія Євгенівна (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y		V	
Ващук Максим Володимирович (з 01.01.2024 по 14.07.2024)	-	-	Y		V	

директор департаменту комплаєнс, з 15.07.2024 по 30.08.2024 заступник Голови Правління)						
Савощенко Тамара Юріївна (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y			
Самохвалов Андрій Вікторович (з 29.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y			
Щербаха Олександр Сергійович (з 11.03.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y			
Чернишов Денис Вікторович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y			

Таблиця 1. (Продовження 5)

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова / заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу	
				Виділений кредитний комітет	Комітет з управління ризиками запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
			X / Y ¹	X / V ²	X / V ²
Морозов Родіон Валерійович (в.о. Голови з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	X	X	
Пономарьов Володимир Миколайович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y	V	V

Василюк Наталія Євгенівна (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y	V	V
Ващук Максим Володимирович (з 01.01.2024 по 14.07.2024 директор департаменту комплаєнс, з 15.07.2024 по 30.08.2024 заступник Голови Правління)	-	-	Y		X
Савощенко Тамара Юріївна (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y		V
Самохвалов Андрій Вікторович (з 29.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y		
Щербача Олександр Сергійович (з 11.03.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y		V
Чернишов Денис Вікторович (з 01.01.2024 по 31.12.2024)	-	-	Y		

¹ X - для позначення голови ради; Y - для позначення заступника голови ради.

² X - для позначення голови комітету; V - для позначення члена комітету.

Таблиця 2.

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

1	2
Кількість засідань у звітному періоді	115
З них очних:	115
З них заочних:	0
Опис ключових рішень:	Правлінням Банку у 2024 році приймалися рішення, зокрема, щодо: - проведення активних операцій; - змін в організаційній структурі головної установи; - діяльності відділень Банку; - фінансування за статтями капітальних вкладень; - результатів перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту та стану виконання рекомендацій департаменту внутрішнього аудиту; - розгляду та погодження/затвердження внутрішніх документів Банку, тощо.

Таблиця 3.

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

	Кредитна рада	Кредитний комітет	Бізнес-комітет
Кількість засідань комітету у звітному періоді	296	139	143
З них очних:	126	112	65
З них заочних:	170	27	78
Опис ключових рішень комітету:	Здійснення активних операцій з клієнтами корпоративного, роздрібного, малого та	Здійснення активних операцій з клієнтами роздрібного, малого та середнього бізнесу та деяких інших	Про затвердження тарифів для клієнтів, тарифних планів.

	середнього бізнесу та деяких інших питань відповідно до визначених повноважень кредитної ради.	питань відповідно до визначених повноважень кредитного комітету.	Про розгляд інформації про ключові показники ефективності діяльності структурних підрозділів головної установи Банку, окремих категорій працівників Банку. Про встановлення та демонтаж програмно-технічних комплексів самообслуговування, Про закупівлю оренди приміщення для розміщення відділень/дирекцій та програмно-технічних комплексів самообслуговування. Про розгляд щомісячного звітування щодо торгового результату Банку; Про затвердження граничних рівнів тарифів/умов проведення операцій купівлі/ продажу готівкової валюти за безготівкову. Про визначення доцільності участі банку в партнерських та державних програмах; Про затвердження банківських продуктів, модифікованих банківських продуктів, їх призупинення та закриття. Про розгляд оцінки ефективності результатів роботи мережі точок продажів. Про погодження рішення про передачу функцій на аутсорсинг, в межах переліку функцій, до яких можуть залучатись аутсорсери, затверджених Наглядовою радою Банку. Про розгляд та затвердження звітів власників бізнес-процесу (власників функцій) щодо ефективності виконання функцій аутсорсером.
--	---	---	---

			Про затвердження реєстру договорів аутсорсингу та зміни до нього. Про попередній розгляд питання (у разі, якщо питання потребує подальшого розгляду Правлінням) або прийняття рішення про доцільність закупівель товарів, робіт і послуг, визначення доцільності закупівлі яких не віднесена до повноважень інших колегіальних органів Правління, та в межах сум, передбачених Положенням з організації та здійснення закупівель товарів, робіт і послуг в АБ «УКРГАЗБАНК». Розгляд інших питань відповідно до визначених повноважень бізнес-комітету АБ «УКРГАЗБАНК».
--	--	--	---

Таблиця 3. (Продовження 1)

	Комітет з методологічного забезпечення управління ризиками роздрібного, малого та мікробізнесу	Комітет з питань управління активами та пасивами
Кількість засідань комітету у звітному періоді	34	182
З них очних:	9	23
З них заочних:	25	159
Опис ключових рішень комітету:	Були прийняті рішення: - щодо затвердження методології щодо управління кредитними ризиками роздрібного, малого та мікробізнесу;	Аналіз та моніторинг розривів ліквідності та структурних показників активів та пасивів Банку, оптимізації структури активів та зобов'язань з позиції ліквідності. Розподіл ризик-зважених активів за сегментами бізнесу;

	- розгляд звітів, щодо якості кредитного портфелю роздрібного, малого та мікробізнесу; - щодо результатів системи контролю якості кредитних заявок Watch List; - щодо прийняття кредитних рішень за банківським продуктом за активною операцією «ЕнергоНезалежний» та за продуктом «Енергонезалежність фізичних осіб – власників домогосподарств»; - щодо забезпечення процесу кредитування фізичних осіб за банківським продуктом за активною операцією «Кредитна картка» через мобільний додаток; - щодо процесу щоквартального перегляду кредитних лімітів; - щодо поточного стану виконання доручень Комітету; та деякі інші рішення відповідно до визначених повноважень Комітету.	Встановлення внутрішніх лімітів ризику ліквідності, процентного та ринкового ризику. Встановлення та перегляду лімітів на операції банку з цінними паперами та депозитними сертифікатами, емітованими НБУ. Затвердження значень трансфертних ставок, значень індивідуальних трансфертних ставок, рішень щодо застосування трансфертного ціноутворення. Моніторинг собівартості пасивів та дохідності активів, кон'юнктури та тенденцій зовнішнього середовища, аналізу процентного спреда та маржі, аналіз ринку банків-конкурентів щодо рівня ставок. Аналіз динаміки та вартості пасивів. Рішення щодо можливості проведення пасивних операцій на нестандартних умовах в межах компетенції Комітету. Затвердження стандартних умов та параметрів пасивних операцій, граничного діапазону ставок за окремими пасивними операціями, визначення переліку умов та параметрів його застосування. Впровадження/модифікації банківських продуктів, цінкових параметрів банківських продуктів за пасивними операціями Банку, визначення підходів для ціноутворення для банківських продуктів за активними операціями Банку. Затвердження дохідності, процентних ставок та комісій за активними операціями Банку у розрізі банківських продуктів з питань кредитування. Визначення умов проведення окремих операцій, ресурсних кампаній та акцій за пасивними операціями, з можливістю встановлення/внесення змін/скасування акційних умов щодо дострокового повернення Банком коштів за пасивними операціями та акційних умов щодо збільшення процентних ставок. Затвердження лімітів залишків готівки в касах та банкоматах. Аналіз розрахунку ставки беззбитковості та рекомендованих ефективних процентних ставок кредитування. Розгляд результатів валідації діючих моделей оцінки ризиків та прийняття рішення щодо можливостей використання таких моделей, розгляд суджень, рекомендацій та висновків за
--	---	---

результатами аналізу моделей та прийняття рішень щодо використання моделей для оцінки ризиків в межах компетенції Комітету.
Інші питання, що відносяться до компетенції Комітету.

Таблиця 3. (Продовження 2)

	Комітет з питань управління операційними ризиками	Комітет конкурсних торгів
Кількість засідань комітету у звітному періоді	33	85
З них очних:	30	80
З них заочних:	3	5
Опис ключових рішень комітету:	Розглянуто 149 питань, ключовими з яких були питання: - щодо недоступності/збою в роботі банківських систем; - щодо визначення критичних бізнес-напрямів у діяльності Банку; - щодо відшкодування сум нарахованих відсотків за користування несанкціонованим овердрафтом клієнтам корпоративного, середнього та малого бізнесу; - щодо розробки дієвих правил реконсиляції та моніторингу платіжних операцій, здійснених з використанням ЕПЗ; - щодо внесення змін до переліку ключових індикаторів операційного ризику та їх граничних показників; - щодо зміни лімітів на зняття готівкових коштів в мережі АТМ Банку із використанням електронного платіжного засобу, емітованого Банком; - щодо поточного стану виконання доручень Комітету; - про розгляд Звіту щодо профілю операційного ризику, реалізації інцидентів операційного ризику та результатів моніторингу ключових індикаторів операційного ризику; - про розгляд Звіту щодо результатів самооцінки операційного ризику; - про розгляд Звіту щодо результатів стрес – тестування операційного ризику та сценарного аналізу операційного ризику;	Кількість засідань комітету - 85 засідань, з яких: - 78 засідань Комітету у формі спільної присутності, відеоконференція в Google Meet; - 2 засідання Комітету у формі спільної присутності, в комбінованому режимі: очно – Головний офіс, БЦ Парус, Agile room та відеоконференція в Google Meet; - 5 засідань Комітету без спільної присутності членів комітету конкурсних торгів (робочий порядок). Рішення стосувались закупівель товарів, робіт і послуг, зокрема, але не виключно: вибір процедури закупівлі, затвердження складу робочої групи, затвердження тендерної документації, розгляд та оцінка пропозицій учасників торгів (документів переможця), акцепт, відхилення пропозицій учасників, погодження

	- про розгляд Звіту щодо оцінки ризику ICT та переліку заходів, необхідних для пом'якшення (мінімізації) ризику ICT; - про розгляд Звіту щодо оцінки ризику ІБ та Плану оброблення ризиків ІБ; - про розгляд Звіту по шахрайським операціям з картками АБ «УКРГАЗБАНК»; - про розгляд Звіту щодо результатів тестування компонентів системи забезпечення безперервності діяльності інші питання відповідно до визначених повноважень КУОР.	укладання договорів, затвердження плану закупівель/тимчасового плану закупівель та внесення змін до них, внесення змін до договорів про закупівлю, деякі інші питання, що відносяться до компетенції комітету конкурсних торгів.
--	--	--

Таблиця 3. (Продовження 3)

	Технологічний комітет	Комітет з питань управління інформаційною безпекою
Кількість засідань комітету у звітному періоді	55	14
З них очних:	51	12
З них заочних:	4	2
Опис ключових рішень комітету:	Ухвалено рішення щодо доцільності отримання та закупівлі (в межах лімітів повноважень технологічного комітету) програмного забезпечення, консультаційних послуг, послуг з технічної підтримки програмного забезпечення, доопрацювань програмних модулів та придбання інших товарів та послуг у сфері інформаційних технологій; погодження впровадження програмного забезпечення нових версій АБС «SCROOGE», WebBank, AS, Cash&Billing; про доцільність впровадження, реалізацію та закриття проектів з розвитку інформаційних технологій; квартальні звіти щодо статусу реалізації проектів та інші питання.	Затвердження Плану заходів щодо посилення кібербезпеки АБ «УКРГАЗБАНК»/заходів інформаційної безпеки/кіберзахисту Банку, в тому числі про доцільність придбання послуги «Незалежного аудиту інформаційної безпеки відповідно до Постанови НБУ №178»; аудиту інфраструктури та процесів системи SWIFT на відповідність Концепції забезпечення безпеки користувачів SWIFT і принципам забезпечення інформаційної безпеки, проведення сертифікації Банку за стандартами Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS), про затвердження Плану заходів щодо обмеження використання месенджера Telegram в АБ «УКРГАЗБАНК». Затвердження/погодження документів з питань системи управління інформаційною безпекою.

Таблиця 3. (Продовження 4)

	Комісія з маркетингу	Комісія з моніторингу кредитних операцій клієнтів
Кількість засідань комітету у звітному періоді	28	27
З них очних:	8	27
З них заочних:	20	0
Опис ключових рішень комітету:	Загальна кількість розглянутих питань на засіданнях – 50, з них: - 39 питань про погодження надання благодійної/спонсорської допомоги; - 4 питання про квартальні звіти про стан виконання рішень комісії з маркетингу; - 1 питання Щодо необхідності реєстрації знака для товарів і послуг в Україні «Friendly card» з метою подальшого його використання Банком; - 1 питання про погодження Плану заходів по опрацюванню системних питань клієнтів за липень-жовтень 2024 року. - 1 питання про скасування рішення комісії з маркетингу Банку; - 1 питання про внесення змін в доручення комісії з маркетингу щодо надання благодійної допомоги; - 3 питання погодження про доцільність закупівель товарів, робіт та послуг.	Розглянуто 103 питання, ключовим з яких були: - виявлення та оцінка індивідуальних факторів кредитного ризику; - перспективи погашення заборгованості клієнтів з прострочкою понад 1 день; - моніторинг списку Спостереження клієнтів Банку; затвердження планів заходів / доручень щодо врегулювання факторів кредитного ризику та контроль їх виконання.

Таблиця 3. (Продовження 5)

	Комітет з управління непрацюючими активами	Комітет з питань міжнародної фінансової допомоги
Кількість засідань комітету у звітному періоді	82	10

З них очних:	67	3
З них заочних:	15	7
Опис ключових рішень комітету:	Були прийняті рішення: - щодо врегулювання заборгованості Позичальників Банку, яка набула управлінського статусу «Реструктуризація»; - щодо врегулювання заборгованості Позичальників Банку, яка набула управлінського статусу «Проблемна заборгованість»; - розгляд звітів щодо своєчасності та повноти виконання заходів, що визначені у плані реструктуризації/ планів дій по врегулюванню проблемної заборгованості та інших питань відповідно до визначених повноважень. - та деякі інші рішення відповідно до визначених повноважень Комітету.	Загальна кількість розглянутих питань на засіданнях – 16, з них: - про залучення міжнародної фінансової допомоги – 2 питання; - про квартальні звіти про стан виконання рішень комітету з питань міжнародної фінансової допомоги – 4 питання; - про доцільність участі представників Банку у міжнародних заходах метою яких є залучення ресурсів для підтримки економіки України під час воєнного стану та післявоєнного відновлення України – 10 питань.

Таблиця 3. (Продовження 6)

	Мотиваційний комітет	Комісія з питань взаємодії з небанківськими установами
Кількість засідань комітету у звітному періоді	25	23
З них очних:	23	15
З них заочних:	2	8
Опис ключових рішень комітету:	Основні питання розглянуті на мотиваційному комітеті: - визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку; - визначення переліку суттєвих структурних підрозділів Банку;	Розглянуто 97 питань щодо акредитації / розширення меж акредитації / призупинення акредитації / анулювання акредитації / перегляд акредитації Партнерів та інших питань, відповідно до визначених повноважень

	- попередній розгляд питань, пов'язаних із винагородою працівників підрозділів першої або другої лінії захисту; - визначення умов трудових договорів з впливовими особами; - про застосування заходів дисциплінарного впливу до працівників Банку, які скоїли порушення.	
--	--	--

Таблиця 3. (Продовження 7)

	Виділений кредитний комітет	Комітет з управління ризиками запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
Кількість засідань комітету у звітному періоді	-	4
З них очних:	-	3
З них заочних:	-	1
Опис ключових рішень комітету:	Виділений кредитний комітет не розпочинав свою діяльність	Були прийняті рішення: - про встановлення ділових відносин з клієнтом; - про продовження ділових відносин з клієнтами; - про відмову від підтримання ділових відносин з клієнтом шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка відповідно до абзацу третього частини першої статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; - про розгляд Звіту щодо функціонування внутрішньобанківської системи управління ризиками в сфері ВК/ФТ за 3 квартал 2024 року.

Звіт виконавчого органу:

1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу

Персональний склад Правління Банку станом на 01.01.2024:

- Морозов Родіон Валерійович – в.о. Голови Правління;
- Василець Наталія Євгенівна – заступник Голови Правління;
- Пономарьов Володимир Миколайович – заступник Голови Правління;
- Савощенко Тамара Юріївна – заступник Голови Правління;
- Чернишов Денис Вікторович – заступник Голови Правління;
- Ващук Максим Володимирович – директор департаменту комплаєнс.

Персональний склад Правління Банку станом на 31.12.2024:

- Морозов Родіон Валерійович – в.о. Голови Правління;
- Пономарьов Володимир Миколайович – перший заступник Голови Правління;
- Василець Наталія Євгенівна – заступник Голови Правління;
- Савощенко Тамара Юріївна – заступник Голови Правління;
- Самохвалов Андрій Вікторович – заступник Голови Правління;
- Чернишов Денис Вікторович – заступник Голови Правління;
- Щербаха Олександр Сергійович – заступник Голови Правління.

Протягом 2024 року у складі Правління Банку відбулися такі зміни:

Припинено повноваження:

- члена Правління Максима Володимировича ВАЩУКА 30.08.2024 відповідно до рішення Наглядової ради від 30.08.2024 (протокол №29);
- члена Правління Наталії Євгенівни ВАСИЛЕЦЬ з 11.11.2024 у зв'язку із закінченням строку повноважень, відповідно до рішення Наглядової ради від 04.11.2019 (протокол №22).

Обрано:

- Андрія Вікторовича САМОХВАЛОВА з 29.01.2024 членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять) років згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.12.2023 (протокол №57);
- Олександра Сергійовича ЩЕРБАХУ з 11.03.2024 членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять) років згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 08.03.2024 (протокол №6);
- Наталію Євгенівну ВАСИЛЕЦЬ з 12.11.2024 заступником Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять) років згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 11.11.2024 (протокол №39).

Крім цього, згідно з наказом від 18.04.2024 №362-П заступника Голови Правління ПОНОМАРЬОВА Володимира Миколайовича з 19.04.2024 було переведено на посаду першого заступника Голови Правління.

Також, згідно з наказом від 15.07.2024 №783-П директора департаменту комплаєнс ВАЩУКА Максима Володимировича з 15.07.2024 переведено на посаду заступника Голови Правління.

Функціональні обов'язки Голови та членів Правління визначені чинним законодавством, Статутом АБ «УКРГАЗБАНК», Положенням про Правління АБ «УКРГАЗБАНК», положеннями про відповідні комітети та інші колегіальні органи Правління, трудовими договорами, укладеними з Головою та членами Правління.

При прийнятті рішень Правлінням у 2024 році застосовувалися процедури, передбачені Статутом та Положенням про Правління АБ «УКРГАЗБАНК».

У 2024 році Правлінням Банку було проведено 115 засідань, на яких було розглянуто 1376 питань, у т.ч. згідно з Планом роботи, під час яких приймалися рішення, у більшості випадків, щодо:

- проведення активних операцій;
- змін в організаційній структурі головної установи;
- діяльності відділень Банку;
- фінансування за статтями капітальних вкладень;

- результатів перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту та стану виконання рекомендацій департаменту внутрішнього аудиту;
- розгляду та затвердження внутрішніх документів Банку тощо.

Усі члени Правління регулярно приймали участь у засіданнях Правління (за виключенням випадків відсутності через відрядження, відпустку, хворобу), окрім заступника Голови Правління Чернишова Дениса Вікторовича, якого відсторонено від виконання його повноважень з 10.10.2022 (рішення Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 08.11.2022 (протокол №29) з питання першого порядку денного засідання).

У 2024 році функціонували такі колегіальні органи Правління:

- Кредитна рада АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Кредитний комітет АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Бізнес-комітет АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Комітет з методологічного забезпечення управління ризиками роздрібного, малого та мікробізнесу АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Комітет з питань управління активами та пасивами АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Комітет з питань управління операційними ризиками АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Комітет конкурсних торгів АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Технологічний комітет АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Комітет з питань управління інформаційною безпекою АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Комісія з питань взаємодії з небанківськими установами АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Комісія з маркетингу АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Комісія з моніторингу кредитних операцій клієнтів АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Комітет з управління непрацюючими активами АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Комітет з питань міжнародної фінансової допомоги АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Мотиваційний комітет АБ «УКРГАЗБАНК» (з 25.04.2024);
- Комітет з управління ризиками запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АБ «УКРГАЗБАНК» (з 25.07.2024);
- Виділений кредитний комітет АБ «УКРГАЗБАНК» (з 24.12.2024);
- Кредитні комісії дирекцій.

На виконання вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 №149 (зі змінами), Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш, а також Положення про оцінку колективної придатності та ефективності діяльності Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 27.01.2025 (протокол № 4) (далі – Положення про оцінку), в АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк) було проведено щорічну внутрішню оцінку Правління.

Оцінка включала перевірку відповідності колективної придатності Правління Банку визначеним законодавством України вимогам (далі – оцінка колективної придатності) та ефективності діяльності Правління Банку загалом, його комітетів та інших колегіальних органів (далі – Комітети), а також Голови та членів Правління зокрема (далі – оцінка ефективності діяльності) за 2024 рік (у подальшому оцінка колективної придатності та оцінка ефективності діяльності разом іменуються як оцінка або оцінювання).

Оцінка проводилася щодо в.о. Голови Правління Родіона МОРОЗОВА та членів Правління: Володимира ПОНОМАРЬОВА, Наталії ВАСИЛЕЦЬ, Тамари САВОЩЕНКО, Андрія САМОХВАЛОВА, Олександра ЩЕРБАХИ.

Оцінка ефективності діяльності проводилася шляхом анкетного опитування в.о. Голови Правління (далі, також, Голова Правління) та членів Правління, а також Голови та членів Наглядової ради, які заповнювали відповідні анкети згідно з додатками до Положення про оцінку.

Під час оцінювання колективної придатності Правління Банку та відповідності його членів кваліфікаційним вимогам Наглядова рада враховувала результати останньої (включаючи

щорічну) перевірки відповідності членів Правління вимогам законодавства, зокрема кваліфікаційним вимогам, Матриці профілю Правління Банку, а також результати останньої затвердженої Наглядовою радою оцінки колективної придатності Правління.

Оцінка здійснювалася на основі комбінованого підходу відповідно до Положення про оцінку шляхом:

- Здійснення Правлінням/Головою та членами Правління оцінки (самооцінки), а саме:
 - оцінки (самооцінки) ефективності діяльності Правління загалом;
 - оцінки ефективності діяльності комітетів Правління;
 - індивідуальної оцінки (самооцінки) ефективності діяльності Голови Правління та членів Правління зокрема (здійснюється Головою та членами Правління відносно себе (самооцінка) та відносно інших членів Правління (перехресна оцінка)).
- Здійснення Наглядовою радою оцінки Правління, а саме:
 - оцінки колективної придатності Правління;
 - оцінки ефективності діяльності Правління загалом, Голови та членів Правління зокрема.

Оцінка колективної придатності Правління відповідно Положення про оцінку була здійснена Наглядовою радою Банку на підставі Матриці профілю Правління Банку (оцінки колективної придатності) Правління АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженої рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 22.11.2024 (протокол №41).

При проведенні оцінки колективної придатності Правління Банку було враховано:

- результати останньої (щорічної) перевірки відповідності членів Правління вимогам законодавства, зокрема, кваліфікаційним вимогам, що викладені у Звіті про результати перевірки відповідності керівників Банку, працівника Банку - т.в.о. відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, в.о. головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, затверджені рішенням Наглядової ради Банку від 30.12.2024 (протокол №46) з питання п'ятнадцятого порядку денного засідання);

- результати останньої оцінки колективної придатності Правління Банку, що викладені у Звіті про оцінку колективної придатності Правління АБ «УКРГАЗБАНК», затверджені рішенням Наглядової ради Банку від 30.12.2024 (протокол №46) з питання шістнадцятого порядку денного засідання). Крім цього, протягом 2024 року за рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку проводилася оцінка колективної придатності Правління АБ «УКРГАЗБАНК».

Оцінка колективної придатності Правління здійснювалася на підставі відображеної в Матриці профілю Правління Банку інформації про досвід та освіту Голови та членів Правління за такими напрямками діяльності Банку:

- Управління ризиками;
- Фінанси;
- Роздрібний бізнес;
- Корпоративний бізнес;
- Платіжні послуги;
- Ринки капіталу;
- Безпека;
- Інформаційні технології;
- Роботи з проблемними активами;
- Інвестиційна діяльність;
- Казначейство;
- Корпоративне управління (у тому числі досвід та освіта в галузях, необхідних для забезпечення прийняття ефективних рішень з основних напрямів діяльності (юриспруденції, HR тощо)).

Узагальнені результати анкетування в.о. Голови Правління та членів Правління Банку, Голови та членів Наглядової ради Банку, а також аналіз інших матеріалів, що були розглянуті під час оцінки колективної придатності Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та ефективності діяльності Правління Банку загалом, його Комітетів, Голови та членів Правління зокрема, свідчать про наступні результати оцінки:

- в.о. Голови Правління та члени Правління Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, установленим чинним законодавством, склад Правління Банку відповідає вимогам законодавства України та забезпечує наявність колективної придатності Правління Банку;

- діяльність в.о. Голови Правління та кожного з членів Правління Банку здійснюється на рівні, що забезпечує ефективне виконання їх функцій, завдань та поставлених цілей, а також ефективну діяльність Правління Банку загалом.

За підсумками проведеної оцінки визнано:

- діяльність Правління АБ «УКРГАЗБАНК» загалом, його Комітетів, в.о. Голови Правління та членів Правління зокрема у 2024 році – ефективною;

- рівень колективної придатності членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК» таким, що дозволяє забезпечити ефективне управління діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також особливостей діяльності Банку як системно важливого;

- заходи з удосконалення механізмів діяльності Правління АБ «УКРГАЗБАНК» не вимагаються.

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

Ефективність діяльності Голови та членів Правління визначалась шляхом оцінки індивідуального внеску Голови та членів Правління в діяльність Банку.

Оцінка (самооцінка) ефективності діяльності Голови та членів Правління здійснювалася за результатами проведеного анкетування:

- самооцінки Голови та членів Правління Банку – щодо власної діяльності відповідно до анкети індивідуальної оцінки ефективності діяльності Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та анкет індивідуальної оцінки ефективності діяльності члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;

- перехресної оцінки Голови та членів Правління Банку – щодо діяльності інших членів Правління (колег) відповідно до анкет індивідуальної самооцінки ефективності діяльності Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та анкет індивідуальної самооцінки ефективності діяльності члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;

- Голови та членів Наглядової ради Банку відповідно до анкет оцінки ефективності діяльності Правління АБ «УКРГАЗБАНК» загалом, Голови та членів Правління зокрема.

За результатами оцінки ефективності діяльності Голови та членів Правління діяльність в.о. Голови Правління та членів Правління Банку було оцінено на відмінно.

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

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

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

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

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

Протягом 2024 року Банком вживалися заходи з метою забезпечення реалізації стратегічних цілей. Банк є одним із лідерів на ринку щодо підтримки пріоритетних галузей економіки, забезпечує фінансову підтримку клієнтів пріоритетних галузей підприємств критичної інфраструктури та є учасником державних програм. Банком забезпечено безперебійну роботу ІТ інфраструктури, розширено використання хмарних технологій, здійснено низку заходів щодо покращення інформаційної безпеки. Банк проводить активну роботу щодо забезпечення дотримання пруденційних вимог регулятора та підвищення операційної ефективності, що дозволило забезпечити отримання чистого прибутку за 2024 рік у розмірі 3 416 471 453,26 грн, прибуток до оподаткування за 2024 рік склав 5 913 156 473,93 грн.

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

Активи Банку станом на 01 січня 2025 року (за даними файлу А4Х статистичної звітності) склали 198,9 млрд. грн., збільшившись за 2024 рік на 23,0 млрд. грн. або на 13%.

Станом на 01 січня 2025 року:

- кредитний портфель клієнтів – 67,6 млрд. грн., в т.ч.:
 - кредитний портфель корпоративного бізнесу 48,5 млрд. грн.;
 - кредитний портфель малого та середнього бізнесу становить 11,2 млрд. грн.;
 - кредитний портфель роздрібного бізнесу становить 7,9 млрд. грн.;
- кошти клієнтів – 166,6 млрд. грн., в т.ч.:
 - портфель коштів корпоративних клієнтів становить 96,8 млрд. грн.;
 - портфель коштів клієнтів малого та середнього бізнесу становить 36,0 млрд. грн.;
 - портфель коштів роздрібних клієнтів 33,8 млрд. грн.

Портфель інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 01 січня 2025 року склав 59,5 млрд. грн., збільшився за 2024 рік на 12,6 млрд. грн. або 26,9%. Портфель депозитних сертифікатів НБУ станом на 01 січня 2025 склав 18,0 млрд. грн., зменшившись за 2024 рік на 5,5 млрд. грн. або 24%.

Станом на 01 січня 2025 року портфель коштів міжнародних та інших фінансових організацій склав 8,5 млрд. грн.

За результатами 2024 року Банк отримав прибуток у розмірі 3 416,5 млн. грн. Операційний дохід Банку в 2024 році склав 11 444,8 млн. грн., у тому числі чистий процентний дохід після витрат за кредитними збитками 9 036,4 млн. грн. (процентні доходи складають 20 756,7 млн. грн., процентні витрати 10 625,2 млн. грн., відрахування до резервів за кредитними збитками складає 1 095,1 млн. грн.), загальний обсяг чистого непроцентного доходу складає 2 393,2 млн. грн. Найбільшу частку в непроцентних доходах займають: чистий комісійний дохід, який становить 1 363,5 млн. грн. (в т. ч. 2 312,3 млн. грн. комісійних доходів), чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 373,9 млн. грн., чисті

прибутки від операцій з іноземними валютами та похідними фінансовими інструментами 336,8 млн. грн., повернення раніше списаних активів 46,0 млн. грн., інші доходи 273,0 млн. грн. При цьому, найбільшу долю в чистих комісійних доходах банку займають доходи від розрахункових операцій (60%).

Найбільшу питому вагу в структурі операційного доходу Банку традиційно займають процентні доходи, обсяг яких за 2024 рік збільшився на 3 387 млн. грн. (+19%) та станом на 01 січня 2025 року досяг 20 756,7 млн. грн. Найбільшу долю в процентних доходах займають доходи казначейського та інвестиційного бізнесу по цінним паперам (55%) та доходи корпоративного бізнесу (29%).

Чистий процентний спред за 2024 рік склав 6,4%, процентна маржа склала 6,3%.

Рентабельність активів та балансового капіталу Банку станом на 01 січня 2025 склали 1,6% та 19,0% відповідно.

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

Ім'я	Річняк Юлія Сергіївна
РНОКПП	-
УНЗР	-
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Статут ПУБЛЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», Положення про Наглядову раду ПУБЛЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», Положення про Корпоративного секретаря АБ «УКРГАЗБАНК» ПУБЛЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», трудовий договір від 15.07.2022
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада АБ «УКРГАЗБАНК»
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	15.07.2022 протокол №19
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	Протокол Наглядової ради від 01.05.2024 №16, протокол Наглядової ради від 04.10.2024 №35, протокол Наглядової ради від 17.01.2025 №3.
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Наглядова рада Банку здійснює повноваження щодо регулювання та контролю діяльності Корпоративного секретаря шляхом затвердження звіту Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар щоквартально звітує перед Наглядовою радою Банку про результати своєї діяльності. Звіти містять інформацію щодо засідань та рішень Наглядової ради та комітетів Наглядової ради Банку, проведення загальних зборів акціонерів та ухвалених рішень, розкриття у встановленому порядку особливої та регулярної інформації, координації взаємодії органів управління та контролю банку, забезпечення надання інформації в рамках перевірок контролюючих органів та запитів МФК, інших організацій, інформація про стан виконання рішень, доручень загальних зборів та Наглядової ради Банку, спрямування і координації роботи служби корпоративного управління та служби забезпечення діяльності Наглядової ради, участі у семінарах, спеціалізованих навчальних програмах.

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

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту Так/Ні	Так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з внутрішнього контролю.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Підрозділи з управління ризиками, що визначені Стратегією з управління ризиками АБ «УКРГАЗБАНК», та департамент комплаєнс, вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положеннях про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11 червня 2018 року №64. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином. Функції департаменту комплаєнс: - здійснення запровадження дієвої та ефективної системи комплаєнс-контролю та управління комплаєнс-ризиком; - забезпечення організації внутрішнього контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх/нормативно-методичних документів Банку, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, забезпечення організації удосконалення контрольного середовища; - здійснення моніторингу ефективності процедур з внутрішнього контролю на першій лінії захисту в межах виконання функцій незалежного контролю другої лінії захисту; узагальнення результату моніторингу функціонування СВК, формування звітності та доведення результатів до відома Правління Банку і Наглядової ради Банку.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Департамент внутрішнього аудиту До функцій Департаменту внутрішнього аудиту належить: 1. Перевірка та оцінка процесів, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі тих, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг). 2. Оцінка ефективності організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у

тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого, організації внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

3. Перевірка процесів управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку.

4. Перевірка дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх документів Банку.

5. Перевірка правильності ведення та достовірності бухгалтерського обліку, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноти та вчасності надання, у тому числі до НБУ, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку.

6. Незалежна оцінка впровадженої керівництвом Банку системи контролю, зокрема, щодо:

- дотримання керівниками та працівниками Банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, та внутрішніх документів Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Банку та внутрішніми документами Банку, у тому числі з питань комплаєнс та управління ризиками;

- виявлення та аналізу фактів порушень працівниками Банку вимог чинного законодавства України, стандартів внутрішнього аудиту, внутрішніх документів, які регулюють діяльність Банку;

- своєчасності усунення недоліків, виявлених НБУ та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку.

7. Перевірка відповідності кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку при проведенні перевірок процесів, які забезпечують діяльність Банку.

8. Оцінка інформаційно-технічного забезпечення управління та проведення операцій.

9. Незалежна оцінка надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами та бізнес-процесами у Банку (у тому числі релевантність, точність, повнота, доступність, конфіденційність та комплексність даних).

10. Перевірка фінансово-господарської діяльності Банку.

	11. Надання висновку про ефективність та реалістичність складеного Банком плану відновлення діяльності (за результатами його перевірки у разі необхідності). 12. Перевірка порядку здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами. 13. Оцінка діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені Банком та якості звітів про ризики, що надаються Наглядовій раді та Правлінню Банку. 14. Виявлення та перевірка випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку. 15. Надання консультаційних послуг в межах Банку та за відсутності загрози незалежності, не порушуючи об'єктивності внутрішнього аудиту, перебуваючи у сфері повноважень і не впливаючи на виконання Департаментом його безпосередніх функціональних обов'язків. 16. Інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку та передбачені законодавством України.
Наявність затвердженого документу (документів), який (які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Політика організації системи внутрішнього контролю в АБ «УКРГАЗБАНК», затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 26 липня 2024 року (протокол №25), Політика управління комплаєнс-ризиком в АБ «УКРГАЗБАНК», затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 15 травня 2024 року (протокол №18). Положення про департамент внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНУ», затверджене рішенням Наглядової ради Банку від 28 грудня 2023 року (протокол №57). Положення про проведення аудиторських перевірок та організацію роботи департаменту внутрішнього аудиту в АБ «УКРГАЗБАНК», затверджене рішенням Наглядової ради Банку від 29 листопада 2023 року (протокол №53).
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Звіти щодо системи внутрішнього контролю (СВК): Звіт про результати моніторингу СВК АБ «УКРГАЗБАНК» за I квартал 2024 року (рішення Наглядової ради Банку від 29 травня 2024 року, протокол №19); Звіт про результати моніторингу СВК АБ «УКРГАЗБАНК» за II квартал 2024 року (рішення Наглядової ради Банку від 04 вересня 2024 року, протокол №30); Звіт з моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю (заходи контролю) АБ «УКРГАЗБАНК» за III квартал 2024 року (рішення Наглядової ради Банку від 13 грудня 2024 року протокол №43).

	Звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків: 1.Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» за I квартал 2024 року (рішення Наглядової ради від 29 травня 2024 року протокол №19); 2.Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» за II квартал 2024 року (рішення Наглядової ради від 04 вересня 2024 року протокол №30); 3.Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» за III квартал 2024 року (рішення Наглядової ради від 17 грудня 2024 року протокол №44).
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	У звітах про результати моніторингу СВК АБ «УКРГАЗБАНК» за I та II кв. 2024 року відображено інформацію: – щодо регламентації (опису) бізнес-процесів внутрішніми/ нормативно-методичними документами Банку; – щодо актуальності та відповідності регламентованих (описаних) бізнес-процесів внутрішнім/ – нормативно-методичним документам Банку, вимогам законодавства та відсутності протиріч з іншим внутрішніми/ нормативно-методичними документами Банку; – щодо визначення процедур/заходів з внутрішнього контролю по бізнес-процесах; – про звернення щодо недотримання бізнес-процесів; – щодо проведених навчань працівників відповідно до внутрішніх/ нормативно-методичних документів Банку. Результати за проведеними навчаннями; – щодо виконання планів заходів та про виконання заходів щодо встановлення додаткових заходів контролю за операціями/діями, які спричинили подію (інцидент) комплаєнс-ризиків; – про виявлені недоліки СВК по бізнес-процесах та усунені недоліки СВК по бізнес-процесах, аналіз причин виникнення недоліків, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, перелік заходів щодо мінімізації виявлених недоліків СВК; – щодо оцінки заходів з моніторингу СВК департаментом комплаєнс; – рекомендації/пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування СВК по бізнес-процесах, механізми контролю за станом виконання рекомендацій, затверджених раніше. У звіті з моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю (заходи контролю) за III квартал 2024 року відображено інформацію щодо: – моніторингу ефективності СВК; – оцінки рівня впливу індикаторів моніторингу СВК на діяльність Банку;

- аналізу вжитих заходів за подіями (інцидентами) комплаєнс-ризиків;
- аналізу імплементації змін у законодавстві у внутрішні та нормативно-методичні документи Банку;
- аналізу розгляду аргументованих скарг;
- здійснення моніторингу заходів контролю, встановлених першою лінією захисту, за операціями, за якими встановлені обмеження постановою Правління НБУ від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» (зі змінами);
- ефективності виконання функцій аутсорсерами;
- здійснених заходів контролю та виявлених недоліків департаментом закупівель та контролінгу;
- висновку за результатами моніторингу СВК.

Звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків Банку включають в себе інформацію щодо:

- продуктів, видів діяльності, процесів, що піддають Банк значному комплаєнс-ризикові та впливають на Банк у разі його реалізації, а також пропозицій щодо уникнення чи пом'якшення цього ризику;
- випадків порушень вимог законодавства України (податкового, банківського законодавства, законодавства про захист прав споживачів, трудового, антимонопольного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, інших законів, нормативно-правових актів Національного банку України та інших регуляторних органів) та внутрішніх документів під час діяльності Банку, а також застосованих санкцій до Банку або інших негативних наслідків у результаті таких порушень;
- випадків порушень працівниками Банку Кодексу поведінки (етики) АБ «УКРГАЗБАНК», результатів дослідження їх причин та заходів щодо запобігання таким подіям надалі;
- випадків формування недостовірної звітності для регуляторних і контролюючих органів, а також застосованих до Банку санкцій;
- значних змін у законодавстві та їх потенційних наслідків для Банку;
- зовнішньої інформації щодо комплаєнс-ризиків (штрафи, накладені на інші банки, події, що призвели до погіршення репутації інших банків) та їх потенційних наслідків для Банку;
- випадків конфлікту інтересів;
- проведених навчань працівників Банку з питань, що належать до функцій департаменту комплаєнс;
- іншої інформації щодо комплаєнс-ризиків;
- профілю комплаєнс-ризиків;

Інша інформація.

Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Так/Ні	Так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків визначає сукупну величину ризик-апетиту Банку, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо суттєвих ризиків. Також, Банк визначає (декларує) сукупний ризик-апетит шляхом встановлення граничних показників агрегованого ризику та ризик-апетит до суттєвих ризиків, що визначені Стратегією управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК», шляхом встановлення граничних показників ризику. Декларація схильності до ризиків розроблена з урахуванням діючого воєнного стану в країні, відповідно до припущень, що закладені в основу Бюджету АБ «УКРГАЗБАНК» на 2025 рік, з урахуванням пруденційних вимог НБУ.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2024 рік, затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 28.грудня 2023 року (протокол №57). Декларація схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2025 рік, затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 13 грудня 2024 року (протокол №43).

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

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

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

Ім'я або повне найменування акціонера (учасника) права участі та/або голосування якого обмежено	РНОКПП	УНЗР	Опис наявного обмеження
1399 осіб	-	-	Згідно з переліками акціонерів, які мають право на участь у річних загальних зборах Банку, які відбулися 22 квітня 2024 року, складених станом на 17 квітня 2024 року: - загальна кількість акцій – 13 837 000 000; - загальна кількість акцій з обмеженнями щодо прав участі та голосування з усіх питань – 521 045 236; - кількість акціонерів, які мають обмеження – 1399 осіб, які володіють 1 647 534 акціями, з них: 1155 осіб, які володіють 1 038 574 простими акціями та 242 особи, які володіють 206 459 привілейованими акціями, обмеження згідно з пунктом 10 Розділу VI прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про депозитарну систему України», дата виникнення обмеження: 11 жовтня 2014 року; 1 особа, яка володіє 402 499 акціями простими іменними, – обмеження: відповідно до рішення РНБО до власника рахунку застосована санкція «блокування активів», дата виникнення обмеження: 17 квітня 2024 року; 1 особа, яка володіє 2 акціями простими іменними, – обмеження: відповідно до рішення РНБО до власника рахунку застосовані санкції «блокування активів» та «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань», дата виникнення обмеження: 19 жовтня 2022 року. На рахунках в Центральному депозитарії знаходяться 519 327 025 акцій простих іменних, з них: - 518 439 305 акцій простих іменних – обмеження згідно із статтею 105 Закону України «Про акціонерні товариства», дата виникнення обмеження: 2013-2014; - 875 220 акцій простих іменних – на рахунках в Центральному депозитарії - Уповноважений на зберігання; - 12 500 акцій простих іменних – відсутня інформація про власників, рахунки яких відкрито депозитарними установами. 70 000 акцій простих іменних – депозитарна установа не надала інформацію.

			269 942 акцій привілейованих іменних – обмеження згідно із статтями 28, 40, 41 Закону України «Про акціонерні товариства», дата виникнення обмеження: 17 квітня 2024 року. 677 акцій привілейованих іменних – на рахунку в Центральному депозитарії – Уповноважений на зберігання.
1399 осіб	-	-	Згідно з переліками акціонерів, які мають право на участь у позачергових загальних зборах Банку, які відбулися 18 листопада 2024 року, складених станом на 13 листопада 2024 року: - загальна кількість акцій – 13 837 000 000; - загальна кількість акцій з обмеженнями щодо прав участі та голосування – 521 045 236; - кількість акціонерів, які мають обмеження – 1399 осіб, які володіють 1 647 534 акціями, з них: 1155 осіб, які володіють 1 038 574 простими акціями та 242 особи, які володіють 206 459 привілейованими акціями, обмеження згідно з пунктом 10 Розділу VI прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про депозитарну систему України», дата виникнення обмеження: 11 жовтня 2014 року; 1 особа, яка володіє 402 499 акціями простими іменними, – обмеження: відповідно до рішення РНБО до власника рахунку застосована санкція «блокування активів», дата виникнення обмеження: 17 квітня 2024 року; 1 особа, яка володіє 2 акціями простими іменними, – обмеження: відповідно до рішення РНБО до власника рахунку застосовані санкції «блокування активів» та «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань», дата виникнення обмеження: 19 жовтня 2022 року. На рахунках в Центральному депозитарії знаходяться 519 327 025 акцій простих іменних, з них: - 518 439 305 акцій простих іменних – обмеження згідно із статтею 105 Закону України «Про акціонерні товариства», дата виникнення обмеження: 2013-2014; - 875 220 акцій простих іменних – на рахунках в Центральному депозитарії - Уповноважений на зберігання; - 12 500 акцій простих іменних – відсутня інформація про власників, рахунки яких відкрито депозитарними установами. 70 000 акцій простих іменних – депозитарна установа не надала інформацію.

			269 942 акцій привілейованих іменних – обмеження згідно із статтями 28, 40, 41 Закону України «Про акціонерні товариства», дата виникнення обмеження: 13 листопада 2024 року. 677 акцій привілейованих іменних – на рахунку в Центральному депозитарії – Уповноважений на зберігання.
--	--	--	---

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

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Ільницька Наталія Геннадіївна	-	-	Головний бухгалтер, Наказом Голови Правління від 24. грудня 2010 року №386-П Хрустальова Н.Г. призначена безстроково. Згідно з наказом від 11 листопада 2020 року №616-П у всіх документах прізвище головного бухгалтера АБ «УКРГАЗБАНК» ХРУСТАЛЬОВА було змінено на ІЛЬНИЦЬКА з 11 листопада 2020 року.	Головний бухгалтер забезпечує організацію контролю за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються банком. Здійснення загального кураторства за підрозділами банку відповідно до Наказу про розподіл повноважень. Складання і подання у встановлені строки фінансової звітності.	Відповідно до діючого трудового законодавства України та вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».
Вашук Максим Володимирович (в період з 01.01.2024 по 30.08.2024)	-	-	Головний комплаєнс-менеджер (ССО) Наглядова рада Банку (рішення №20 від 05 травня 2023 року про призначення) Наглядова рада Банку (рішення №29 від 30 серпня 2024 року про звільнення)	Головний комплаєнс-менеджер: подає звіти щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій раді Банку, Комітету з управління ризиками Банку та Правлінню Банку; забезпечує координацію роботи з питань управління комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами Банку; інформує Наглядову раду Банку, Комітет з управління ризиками, Правління Банку про надмірні ризики, на які може наражатися Банк; повідомляє НБУ про підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку/порушення в діяльності Банку та конфлікти інтересів, що виникли в Банку, якщо Наглядовою радою Банку не були застосовані заходи, що забезпечили їх усунення; забезпечує	Призначається та звільняється рішенням Наглядової ради Банку.

				розроблення, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів.	
Алексеева Марія Вадимівна (з 02.09.2024 по 31.12.2024)	-	-	В.о. головного комплаєнс-менеджера (ССО), Наглядова рада Банку (рішення №29 від 30 серпня 2024 року)	Головний комплаєнс-менеджер: подає звіти щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій раді Банку, Комітету з управління ризиками Банку та Правлінню Банку; забезпечує координацію роботи з питань управління комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами Банку; інформує Наглядову раду Банку, Комітет з управління ризиками, Правління Банку про надмірні ризики, на які може наражатися Банк; повідомляє НБУ про підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку/порушення в діяльності Банку та конфлікти інтересів, що виникли в Банку, якщо Наглядовою радою Банку не були застосовані заходи, що забезпечили їх усунення; забезпечує розроблення, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів.	Призначається та звільняється рішенням Наглядової ради.
Василець Наталія Євгенівна	-	-	CRO, Наглядова рада Банку (рішення №32 від 11 грудня 2018 року)	Головний ризик-менеджер: подає звіти щодо ризиків Наглядовій раді Банку, Комітету з управління ризиками Банку та Правлінню Банку; інформує Наглядову раду Банку, Комітет з управління ризиками Банку, Правління Банку про надмірні ризики, на які може наражатись Банк; забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку; надає пропозиції Наглядовій раді Банку та Правлінню Банку щодо необхідних заходів для пом'якшення впливу ризиків	Призначається та звільняється рішенням Наглядової ради Банку.

				(у розрізі кожного виду) на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку, включаючи ініціювання встановлення лімітів ризиків та/або перегляду їх значень; розробляє, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів.	
Люта Євгенія Олександрівна	-	-	Директор департаменту внутрішнього аудиту, Наглядова рада Банку (рішення №19 від 10 жовтня 2019 року)	Керівник підрозділу внутрішнього аудиту: складає щорічний та довгостроковий плани Департаменту внутрішнього аудиту та забезпечує їх виконання; забезпечує відповідність, достатність та ефективність використання ресурсів Департаменту внутрішнього аудиту для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) Банку; визначає політику та аудиторські процедури, які застосовуються внутрішніми аудиторами для проведення аудиторської перевірки (аудиту), відповідно до вимог внутрішніх документів Банку з питань проведення аудиторської перевірки (аудиту) та стандартів внутрішнього аудиту; складає звіт про роботу Департаменту внутрішнього аудиту та подавати його на затвердження Наглядовій раді та Аудиторському комітету Банку не пізніше останнього дня першого місяця року, наступного за звітним, із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності Департаменту внутрішнього аудиту; подає керівникам структурних підрозділів (учасникам	Призначається та звільняється рішенням Наглядової ради Банку.

				процесів, які підлягали аудиторській перевірці (аудиту)), Правлінню та Наглядовій раді Банку (Аудиторському комітету) звіти за результатами проведення аудиторських перевірок (аудиту) для прийняття ними відповідних організаційних (коригувальних) заходів; подає Наглядовій раді Банку (Аудиторському комітету) не рідше ніж один раз на квартал інформацію (звіт) про стан реалізації, у тому числі невжиття, Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту; складає і подає до НБУ звіт про роботу Департаменту внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту Банку; забезпечує здійснення періодичних перевірок дотримання Банком вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму (у тому числі щодо достатності вжитих Банком заходів з управління ризиками легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму); забезпечує в межах своїх повноважень на постійній основі співпрацю із зовнішніми аудиторами, органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, у тому числі з НБУ.	
--	--	--	--	---	--

Річняк Юлія Сергіївна	-	-	Корпоративний секретар, Наглядова рада Банку (рішення №19 від 15 липня 2022 року)	Корпоративний секретар забезпечує: обмін інформацією між органами управління та контролю Банку, іншими заінтересованими у діяльності Банку особами, а також – в межах повноважень Корпоративного секретаря, спільно із структурним підрозділом з питань інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу - між Банком та акціонерами, згідно з встановленими Банком процедурами щодо надання інформації; надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку; надання Статуту Банку та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право; участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів; участь у розробленні проектів статуту, положень про загальні збори акціонерів, Наглядову раду, комітети Наглядової ради та інших внутрішніх документів Банку в сфері корпоративного управління, а також змін та доповнень до них; здійснення моніторингу за дотриманням Наглядовою радою та її комітетами внутрішніх корпоративних процедур, передбачених законодавством України, Статутом Банку, внутрішніми документами Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів Банку та	Призначається та звільняється рішенням Наглядової ради Банку.
--------------------------	---	---	---	--	--

				Наглядової ради Банку. Інформування Наглядової ради Банку про виявлені недоліки та порушення. Подання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо удосконалення внутрішніх корпоративних процедур; координація роботи Наглядової ради Банку та її комітетів з відповідними структурними підрозділами Банку під час корпоративних подій; забезпечення підготовки, скликання та проведення загальних зборів акціонерів Банку, виконання функцій секретаря загальних зборів акціонерів Банку та складення протоколу загальних зборів; підготовка проекту рішення Наглядової ради Банку про скликання загальних зборів акціонерів Банку та проекту їх порядку денного; забезпечення у порядку, передбаченому законодавством України, Статутом та Положенням про загальні збори акціонерів Банку, здійснення відповідним структурним підрозділом Банку персонального повідомлення акціонерів та оприлюднення повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку; повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку осіб, які не є акціонерами, але участь яких в загальних зборах акціонерів Банку є необхідною або доцільною; координація підготовки проектів рішень, матеріалів та документів щодо питань	
--	--	--	--	---	--

				порядку денного загальних зборів акціонерів Банку; забезпечення ведення, складення, оформлення, підписання та зберігання протоколів (копій протоколів) засідань Наглядової ради Банку та її комітетів, підготовка та надання витягів з протоколів засідань Наглядової ради Банку та її комітетів відповідно до внутрішніх документів Банку, підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Банку та їх засвідчення; забезпечення контролю за виконанням рішень Наглядової ради та її комітетів, надання зазначеним колегіальним органам інформації щодо виконання або невиконання прийнятих ними рішень, а також про виявлені порушення, допущені при їх виконанні; виконання інших функцій, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», статутом Банку, участь у розв'язанні інших питань, пов'язаних з корпоративним управлінням в Банку.	
--	--	--	--	---	--

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	В.о. Голови Правління
Дата вступу на посаду	13.02.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 11 613 873,58 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 11 613 873,58 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	-
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	-
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Правління Банку в разі їх звільнення визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради Банку від 25 квітня 2024 року (протокол №15).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity

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

Посада	Заступник Голови Правління / Перший заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	03.04.2023 / 19.04.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 12 346 082,08 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 12 346 082,08 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	-
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	-
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Правління Банку в разі їх звільнення визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради Банку 4від 25 квітня 2024 року (протокол №15).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	Заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	10.11.2017
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 9 364 268,43 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили	Виплатили: у грошовій формі в національній

та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	валюти України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 9 364 268,43 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	-
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	-
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Правління Банку в разі їх звільнення визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради Банку від 25 квітня 2024 року (протокол №15).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	Заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	12.11.2014
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 8 278 632,04 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюти України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 8 278 632,04 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у	-

звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	-
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Правління Банку в разі їх звільнення визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради Банку від 25 квітня 2024 року (протокол №15).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я*
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	Директор департаменту комплаєнс/ Заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	08.05.2023 / 15.07.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 5 234 653,41 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 5 234 653,41 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	-
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	-
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Правління Банку в разі їх звільнення визначені в Положенні про винагороду Голови, членів

	Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради Банку від 25квітня 2024 року (протокол №15).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity

* припинив повноваження 30 серпня 2024 року відповідно до рішення Наглядової ради від 30 серпня 2024 року (протокол №29)

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	Заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	29.01.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 8 082 289,96 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 8 082 289,96 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	-
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	-
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Правління Банку в разі їх звільнення визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради Банку від 25 квітня 2024 року (протокол №15).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	Заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	11.03.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 7 049 317,37 грн.
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 7 049 317,37 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	-
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	-
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Правління Банку в разі їх звільнення визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради Банк від 25 квітня 2024 року (протокол №15).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Чернишов Денис Вікторович*
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	Заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	25.03.2020
Розмір винагороди у національній або	-

іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	-
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	-
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	-
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	-
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені Голові та членам Правління Банку в разі їх звільнення визначені в Положенні про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради Банку від 25 квітня 2024 року (протокол №15).
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity

* На підставі рішення Наглядової ради від 08 жовтня 2022 року (протокол №27) (зі змінами) та наказу Голови Правління від 10 жовтня 2022 року №1061-П (зі змінами), заступника Голови Правління, з 10 жовтня 2022 року, було відсторонено від виконання посадових обов'язків заступника Голови Правління, без збереження заробітної плати

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	10.11.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	5 704 701,60 грн., з них: Виплатили: 5 275 851,66 грн. Мають виплатити: 428 849,94 грн. (підлягає виплаті у 2025 році).
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України

та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Мають виплатити: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 5 275 851,66 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Мають виплатити: 428 849,94 грн. (підлягає виплаті у 2025 році).
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голові та членам Наглядової ради, за період з 01.01.2024 по 29.04.2024, визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» в редакції, затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1). У новій редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 22.04.2024 (протокол №1), змінна винагорода не передбачена.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	Незалежний член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	10.11.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у	4 827 055,20 грн., з них: Виплатили: 4 684 105,22 грн. Мають виплатити: 142 949,98 грн. (підлягає виплаті у 2025 році).

звітному періоді	
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України Мають виплатити: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 4 684 105,22 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Мають виплатити: 142 949,98 грн. (підлягає виплаті у 2025 році).
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голові та членам Наглядової ради, за період з 01.01.2024 по 29.04.2024, визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» в редакції, затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1). У новій редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 22.04.2024 (протокол №1), змінна винагорода не передбачена.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	член Наглядової ради - представник акціонера – Держави Україна
Дата вступу на посаду	10.11.2023

Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	4 827 055,20 грн., з них: Виплатили: 4 684 105,22 грн. Мають виплатити: 142 949,98 грн. (підлягає виплаті у 2025 році).
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України Мають виплатити: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 4 684 105,22 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Мають виплатити: 142 949,98 грн. (підлягає виплаті у 2025 році).
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голові та членам Наглядової ради, за період з 01.01.2024 по 29.04.2024, визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» в редакції, затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1). У новій редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 22.04.2024 (протокол №1), змінна винагорода не передбачена.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	-
УНЗР	-

Посада	Незалежний член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	12.12.2023*
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	3 828 573,43 грн., з них: Виплатили: 3 795 329,25 грн. Мають виплатити: 33 244,18 грн. (підлягає виплаті у 2025 році).
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України Мають виплатити: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3 795 329,25 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Мають виплатити: 33 244,18 грн. (підлягає виплаті у 2025 році).
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голові та членам Наглядової ради, за період з 01.01.2024 по 29.04.2024, визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» в редакції, затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1). У новій редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 22.04.2024 (протокол №1), змінна винагорода не передбачена.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity

*Повноваження члена органу управління припинені 28.10.2024 (за власним бажанням)

Орган управління	Рада
------------------	------

Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	Член Наглядової ради - представник акціонера – Держави Україна
Дата вступу на посаду	10.11.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	4 827 055,20 грн., з них: Виплатили: 4 684 105,22 грн. Мають виплатити: 142 949,98 грн. (підлягає виплаті у 2025 році).
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України Мають виплатити: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 4 684 105,22 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Мають виплатити: 142 949,98 грн. (підлягає виплаті у 2025 році).
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голові та членам Наглядової ради, за період з 01.01.2024 по 29.04.2024, визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» в редакції, затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1). У новій редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 22.04.2024 (протокол №1), змінна винагорода не передбачена.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity
Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	Незалежний член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	10.11.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	4 827 055,20 грн., з них: Виплатили: 4 684 105,22 грн. Мають виплатити: 142 949,98 грн. (підлягає виплаті у 2025 році).
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України Мають виплатити: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 4 684 105,22 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Мають виплатити: 142 949,98 грн. (підлягає виплаті у 2025 році).
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голові та членам Наглядової ради, за період з 01.01.2024 по 29.04.2024, визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» в редакції, затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1). У новій редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 22.04.2024 (протокол №1), змінна винагорода не передбачена.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення визначені у Положенні про винагороду членів

	Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	Незалежний член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	30.01.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	4 351 663,40 грн., з них: Виплатили: 4 318 419,22 грн. Мають виплатити: 33 244,18 грн. (підлягає виплаті у 2025 році).
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі в національній валюті України Мають виплатити: у грошовій формі в національній валюті України
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 4 318 419,22 грн.
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Мають виплатити: 33 244,18 грн. (підлягає виплаті у 2025 році).
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди Голові та членам Наглядової ради, за період з 01.01.2024 по 29.04.2024, визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» в редакції, затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 23.04.2021 (протокол №1). У новій редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів АБ УКРГАЗБАНК» від 22.04.2024 (протокол №1), змінна винагорода не передбачена.

Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення визначені у Положенні про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity

Співвідношення середнього розміру винагороди члена Правління із середнім розміром винагороди працівників особи: 12

Співвідношення середнього розміру винагороди члена Наглядової Ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 6.

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Інформаційна політика АБ «УКРГАЗБАНК»
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Наглядова рада АБ «УКРГАЗБАНК»
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Протокол Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 21 грудня 2023 року №56
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Інформаційна політика АБ «УКРГАЗБАНК» (далі - Політика) визначає основні комунікаційні засади та принципи взаємодії Банку з громадськістю, медіа, клієнтами, контрагентами, партнерами, тощо та перелік інформації та документів, які можуть бути розголошені перед громадськістю, представниками медіа, вкладниками, клієнтами, кредиторами, потенційними інвесторами, професійними учасниками ринку цінних паперів, акціонерами та іншими зацікавленими особами, а також встановлює порядок надання такої інформації та документів і порядок взаємодії Банку та Зацікавлених осіб. Політикою передбачено: - проведення єдиної та узгодженої політики Банку у сфері комунікацій та зв'язків з громадськістю; - надання зацікавленим особам можливості реалізації їх права на отримання актуальної та об'єктивної інформації про Банк, його продукти та послуги; - недопущення поширення навмисно неправдивої / фейкової інформації про Банк, як однієї із загроз його діловій репутації, стабільній діяльності на ринку фінансово-банківських послуг.

Частина 13. Інформація про радника

В АБ «УКРГАЗБАНК» відсутній радник з корпоративних прав.

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

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

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

Мета провадження діяльності фінансової установи

Відповідно до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів Банку від 18 листопада 2024 року (протокол №2), Банк створено з метою надання банківських та інших фінансових послуг, на підставі банківської ліцензії, а також здійснення іншої діяльності у відповідності до чинного законодавства України. Метою діяльності Банку є отримання прибутку для власного розвитку та в інтересах акціонерів.

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

АБ «УКРГАЗБАНК» у своїй діяльності неухильно дотримувався у період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», розміщеного за веб-адресою:

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

АБ «УКРГАЗБАНК» протягом 2024 року не відхилявся від положень вищезазначеного Кодексу.

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

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

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

Протягом 2024 року змін у складі власників істотної участі в Банку не відбувалось.

Склад наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети

Станом на 31 грудня 2024 року Наглядова рада Банку складається з 4 незалежних членів та 2 членів – представників акціонера – Держави Україна, при цьому Голова Наглядової ради - незалежний член.

Персональний склад Наглядової ради Банку станом на 31 грудня 2024 року:

1. Санела ПАШІЧ (Sanela PAŠIĆ) - Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
2. Яна БУГРІМОВА – заступник Голови Наглядової ради, член Наглядової ради - представник акціонера – Держави Україна.
3. Марина ЛАЗЕБНА – член Наглядової ради - представник акціонера – Держави Україна.
4. Пер Андерс ФАСТ (Per Anders FASTH) – незалежний член Наглядової ради.
5. Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.
6. Енріка РІМОЛДІ (Enrica RIMOLDI) – незалежний член Наглядової ради.

Протягом звітного року відбулись наступні зміни.

Станом на 01 січня 2024 року персональний склад Наглядової ради згідно із рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 06 листопада 2023 року (протокол №3), проведених дистанційно 06 листопада 2023 року, згідно із здійсненням 10 листопада 2023 року підрахунком голосів, був таким:

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

При цьому, у зв'язку з тим, що відповідно до частини 12 статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» голова та члени ради банку вступають на посаду після їх погодження НБУ, Енріка РІМОЛДІ (Enrica RIMOLDI) вступила на посаду незалежного члена Наглядової ради після її погодження НБУ. Листом Національного банку України від 30 січня 2024 року №27-0014/7356 (вх від 30 січня 2024 року №02/5264) повідомлено про погодження Енріки Рімолді (Enrica Rimoldi) на посаду незалежного члена Наглядової ради Банку.

Відповідно, станом на 30 січня 2024 року Наглядова рада Банку складалася з 5 незалежних членів та 2 членів – представників акціонера – Держави Україна, при цьому Голова Наглядової ради був незалежним членом.

На адресу Банку надійшла заява від незалежного члена Наглядової ради Банку Іраклія ЕЛАШВІЛІ (вх. від 15.10.2024 №20/45399) про припинення його повноважень та вихід зі складу Наглядової ради Банку за власним бажанням відповідно до п.п. 12.13.1. п. 12.13. Статті 12 Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (в редакції чинній станом на 15 жовтня 2024 року) та пп. 6.2.4. п.6.2. розділу 6 Договору з Незалежним членом Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» від 12 грудня 2023 року.

Відповідно до абзацу третього частини першої статті 80 Закону України «Про акціонерні товариства» без рішення загальних зборів повноваження члена наглядової ради припиняються за його бажанням за умови письмового повідомлення про це товариства за два тижні.

Згідно зі п.п. 12.13.1. п. 12.13. Статті 12 Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» (в редакції чинній станом на 15 жовтня 2024 року) без рішення загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні – повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Банком відповідної письмової заяви.

На посаді незалежного члена Наглядової ради Банку Іраклій ЕЛАШВІЛІ перебував 10 місяців по 28 жовтня 2024 року.

Відповідно, з 28 жовтня 2024 року Наглядова рада діяла в такому складі:

- Санела ПАШІЧ (Sanela PAŠIĆ) - Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради.
- Яна БУГРІМОВА – заступник Голови Наглядової ради, член Наглядової ради - представник акціонера – Держави Україна.
- Марина ЛАЗЕБНА – член Наглядової ради - представник акціонера – Держави Україна.
- Пер Андерс ФАСТ (Per Anders FASTH) – незалежний член Наглядової ради.
- Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради.
- Енріка РІМОЛДІ (Enrica RIMOLDI) – незалежний член Наглядової ради.

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

Персональний склад станом на 31 грудня 2024 року:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член Комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

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

Персональний склад станом на 31 грудня 2024 року:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;

Член Комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

Зміни у складі Комітету протягом 2024 року:

- станом на 05 травня 2023 року (протокол №20) склад Комітету:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Санела ПАШПЧ;

Член Комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

- згідно з рішенням Наглядової ради від 07 лютого 2024 року (протокол №3) відбулись зміни у складі Комітету:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;

Член Комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

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

Персональний склад станом на 31 грудня 2024 року:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШПЧ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член Комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

Зміни у складі Комітету протягом 2024 року:

- станом на 05 травня 2023 року (протокол №20) склад Комітету:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШПЧ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;

Член Комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

- згідно з рішенням Наглядової ради від 07 лютого 2024 року (протокол №3) відбулись зміни у складі Комітету:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШПЧ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член Комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

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

Персональний склад станом на 31 грудня 2024 року:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Санела ПАШПЧ;

Член Комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

Зміни у складі Комітету протягом 2024 року:

- згідно з рішенням Наглядової ради від 05 травня 2023 року (протокол №20) Комітет діяв у складі:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШПЧ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;

Член Комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

- згідно з рішенням Наглядової ради від 07 лютого 2024 року (протокол №3) склад Комітету було змінено на:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Іраклій ЕЛАШВІЛІ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член Комітету - член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ.

– згідно з рішенням Наглядової ради від 11 листопада 2024 року (протокол №39) склад Комітету було змінено на:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Санела ПАШПЧ;

Член Комітету - член Наглядової ради Яна БУГРИМОВА.

Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій

Засідання Комітету у 2024 році не проводились. Рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 07 лютого 2024 року (протокол №3) припинено діяльність Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій.

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

Персональний склад станом на 31 грудня 2024 року:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Енріка РІМОЛДІ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Санела ПАШПЧ;

Член Комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

Зміни у складі Комітету протягом 2024 року:

– станом на 05 травня 2023 року згідно з рішенням Наглядової ради від 05 травня 2023 року (протокол №20) Комітет діяв у такому складі:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШПЧ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК.

– згідно з рішенням Наглядової ради від 07 лютого 2024 року (протокол №3) відбулись зміни у складі Комітету:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Енріка РІМОЛДІ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Іраклій ЕЛАШВІЛІ;

Член Комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

– згідно з рішенням Наглядової ради від 11 листопада 2024 року (протокол №39) відбулись зміни у складі Комітету:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Енріка РІМОЛДІ;

Член Комітету - незалежний член Наглядової ради Санела ПАШПЧ;

Член Комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік

Персональний склад Правління Банку станом на 01 січня 2024 року:

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

Протягом 2024 року у складі Правління Банку відбулися такі зміни:

Припинено повноваження:

- члена Правління Максима Володимировича ВАЩУКА 30 серпня 2024 року відповідно до рішення Наглядової ради від 30 серпня 2024 року (протокол №29);

- члена Правління Наталії Євгенівни ВАСИЛЕЦЬ з 11 листопада 2024 року у зв'язку із закінченням строку повноважень, відповідно до рішення Наглядової ради від 04 листопада 2019 року (протокол №22).

Обрано:

- Андрія Вікторовича САМОХВАЛОВА з 29 січня 2024 року членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять) років згідно з рішенням Наглядової ради Банку від 28 грудня 2023 року (протокол №57);

- Олександра Сергійовича ЩЕРБАХУ з 11 березня 2024 року членом Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять) років згідно з рішенням Наглядової ради Банку від 08 березня 2024 року (протокол №6);

- Наталію Євгенівну ВАСИЛЕЦЬ з 12 листопада 2024 року заступником Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК» строком на 5 (п'ять років) згідно з рішенням Наглядової ради Банку від 11 листопада 2024 року (протокол №39).

Крім цього, згідно з наказом від 18 квітня 2024 року №362-П заступника Голови Правління ПОНОМАРЬОВА Володимира Миколайовича з 19 квітня 2024 року було переведено на посаду першого заступника Голови Правління.

Також, згідно з наказом від 15 липня 2024 року №783-П директора департаменту комплаєнс ВАЩУКА Максима Володимировича з 15 липня 2024 року переведено на посаду заступника Голови Правління.

Персональний склад Правління Банку станом на 31 грудня 2024 року:

1. Морозов Родіон Валерійович – в.о. Голови Правління
2. Пономарьов Володимир Миколайович – перший заступник Голови Правління
3. Василець Наталія Євгенівна – заступник Голови Правління
4. Савощенко Тамара Юріївна – заступник Голови Правління
5. Самохвалов Андрій Вікторович – заступник Голови Правління
6. Чернишов Денис Вікторович – заступник Голови Правління
7. Щербаха Олександр Сергійович – заступник Голови Правління

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

1) Відповідно до рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 12 червня 2023 року №24/1096-рк/БТ (за результатами проведення позапланової інспекційної перевірки Банку відповідно до наказу НБУ від 25 січня 2023 року №85-но) до 01 червня 2024 року в Банку діяли обмеження здійснення окремих видів здійснюваних Банком операцій, а саме:

- із здійснення активних операцій із пов'язаними з банком особами в частині укладання нових кредитних договорів та договорів про надання банком фінансових зобов'язань, укладання договорів про внесення змін до кредитних договорів щодо збільшення строків користування активами та/або збільшення сум кредитів та фінансових зобов'язань;

- із збільшення заробітної плати/фіксованої винагороди та/або виплат зі звільнення діючим керівникам банку, їх радникам та впливовим особам банку (окрім угод, діючих на дату обмежень);

- із здійснення нарахування та виплати бонусів, премій та інших додаткових матеріальних винагород керівникам банку (крім витрат на забезпечення їх функціональних обов'язків), їх радникам та впливовим особам банку;

- із здійснення збільшення обсягів капітальних інвестицій за основними засобами та нематеріальними активами, що не беруть участі в проведенні банківських операцій, крім нерухомого майна, що перейшло у власність банку на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави, та/або нерухомого майна, набутого банком з метою запобігання збиткам;

- із здійснення заміни та/або вивільнення забезпечення за кредитними операціями, якщо така заміна/вивільнення призведе до збільшення розміру кредитного ризику, окрім операцій, зазначених у пункті 1 рішення Правління НБУ від 10 березня 2023 року №121-рш/БТ «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп»;

- із надання нових кредитів суб'єктам господарювання, якщо такі кредити будуть використані на погашення наявної кредитної заборгованості (прямо або опосередковано), у тому

числі на погашення нарахованих відсотків, окрім: кредитів юридичним особам, у яких держава в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів прямо та/або опосередковано є власником 51 і більше відсотків статутного капіталу та одночасно має право вирішального впливу на господарську діяльність боржника; рефінансування кредитів боржників в інших банках (за умови відсутності по боржникові ознак високого кредитного ризику та дефолту, визначених Положенням № 351¹); кредитування боржників в межах програм співпраці Банку з міжнародними фінансовими організаціями. Щодо відновлення права Банку розпочати здійснення операцій у повному обсязі наступного робочого дня після закінчення зазначеного у рішенні строку (настання терміну), на який здійснення відповідних операцій було обмежено, НБУ було повідомлено Банк листом від 31 травня 2024 року №24-0006/42302/БТ.

2) Відповідно до листа НБУ №25-0012/21926/БТ від 20 березня 2024 року «Про застосування/незастосування заходів впливу до ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», та рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 18 березня 2024 року № 24/220-рк/БТ Про накладення штрафу на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (Рішення №24/220-рк/БТ) до банку застосовано захід впливу у вигляді штрафу за порушення вимог пункту 16¹ додатка 9 до Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління НБУ від 19 травня 2020 року №65 у розмірі - 500 000,00 (п'ятсот тисяч) гривень.

3) Відповідно до листа НБУ від 31 липня 2024 року №24-0006/58051 (вх. №02/35331 від 01.08.2024) щодо виконання рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 29 липня 2024 року №24/917-рк «Про накладення штрафу на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – Рішення) за порушення вимог нормативно-правового акту Національного банку України», до ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» ідентифікаційний код в ЄДР: 23697280 (адреса реєстрації: Україна, 03087, м. Київ, вул. Єрванська, будинок 1,) застосовано захід впливу, відповідно до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженого постановою Правління НБУ від 17 серпня 2012 року №346 «Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу» (зі змінами) за порушення вимог: пункту 15 глави 2 розділу I Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11 червня 2018 року №64 (далі - Положення №64), підпункту 11 пункту 37 глави 7 розділу I Положення №64 та пункту 147 глави 17 розділу II Положення №64, шляхом накладення штрафу у загальному розмірі - 5 534 800,00 (п'ять мільйонів п'ятсот тридцять чотири тисячі вісімсот) гривень.».

4) Відповідно до листа НБУ від 21 серпня 2024 року №25-0012/63630/БТ (вх. №1191-БТ від 22.08.2024) Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури прийнято рішення про накладення штрафу на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» від 19 серпня 2024 року №24/1087-рк/БТ у загальному розмірі 10 051 000,00 (десять мільйонів п'ятдесят одна тисяча) гривень за порушення Банком вимог частин першої та другої статті 7, пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ.

5) Відповідно до листа НБУ від 21 серпня 2024 року №25-0012/63630/БТ (вх. №1191-БТ від 22.08.2024) Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури прийнято рішення про накладення штрафу на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» від 19 серпня 2024 року №24/1086-рк/БТ за порушення вимог частини сьомої статті 11 Закону про валюту, підпунктів 1,

¹ Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління НБУ від 30 червня 2016 року № 351.

2 пункту 3, пункту 7 Положення № 8, пункту 6 розділу I Положення № 2 та пункту 8 розділу I Положення № 13 штраф у розмірі 400 000,00 (чотириста тисяч) гривень.

6) Відповідно до листа НБУ від 17 грудня 2024 року №57-0008/94652/БТ (вх. №02/54969 від 18 грудня 2024 року) Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури прийнято рішення про накладення штрафу на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» від 16 грудня 2024 року №24/1780-рк за порушення вимог абзацу третього частини чотирнадцятої статті 82 Закону про платіжні послуги, вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 у частині несвоєчасного надання НБУ даних статистичної звітності, надання яких передбачено законодавством України штраф у розмірі 51 000,00 (п'ятдесят одна тисяча) гривень.

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

Протягом 2024 року найбільший вплив на капітал та надходження Банку мала реалізація кредитного ризику, що знаходило своє відображення у формуванні оціночного резерву за активними операціями Банку, а також неочікувані зміни щодо податкової політики держави (підвищення ставки податку на прибуток для банків до 50%).

Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики

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

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

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

№ п/п	Вид ризику	Визначення
1.	Кредитний ризик	Ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.
2.	Ризик ліквідності	Ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань в належні строки.
3.	Процентний ризик банківської книги	Ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок. Процентний ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його

- активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.
4. Ринковий ризик Ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів.
 5. Операційний ризик Ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.
Операційний ризик уключає юридичний ризик, тобто ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення або унаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства України.
Складовими операційного ризику є:
 - ризик інформаційно-комунікаційних технологій (ризик ICT), тобто ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несправності або невідповідності інформаційно-комунікаційних технологій бізнес-потреbam банку, що може призвести до порушення їх сталого функціонування, або недоліків в організації управління такими технологіями,
 - та ризик інформаційної безпеки, тобто ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок порушення конфіденційності, цілісності, доступності даних в інформаційних системах банку, недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів або настання зовнішніх подій, уключаючи кібератаки або неадекватну фізичну безпеку.
 Ризик інформаційної безпеки включає кіберризик.
Операційний ризик виключає ризик репутації та стратегічний ризик.
 6. Комплаєнс-ризик Ймовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку.
 7. Ризик ВК/ФТ Ризик використання Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення
 8. Соціальний ризик Ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок виникнення небезпеки для здоров'я та безпеки людей, негативного впливу на місцеві спільноти, культурну та археологічну спадщину.
 9. Екологічний ризик Ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок забруднення довкілля, а також створення небезпеки для біорізноманіття.

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

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

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

Система управління ризиками відповідає таким принципам:

- ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
- своєчасність – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення усіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та у всіх його підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання CRO та підрозділами з управління ризиками, CCO та департаментом комплаєнс своїх функцій;
- конфіденційність – запобігання розповсюдження інформації, що не підлягає оприлюдненню, особами, у яких немає повноважень на її отримання;
- прозорість – оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

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

- за найбільшими боржниками/вкладниками та їх групами;
- за бізнес-лініями та продуктами;
- за видами економічної діяльності (галузями економіки) та географічними регіонами, контрагентами осіб, чиї фінансові результати залежать від одного виду діяльності чи основного продукту;
- за класами боржників/контрагентів, що визначаються у відповідності до нормативно-правового акту НБУ щодо оцінки кредитного ризику;
- за видами забезпечення виконання боржниками та контрагентами своїх зобов'язань;
- за видами валют.

Банк оцінює ризики за фінансовими інструментами, що містяться як в торговій, так і в банківській книгах.

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

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

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками, що включають департамент

ризик-менеджменту та управління соціальних та екологічних ризиків, та департаменту комплаєнс;

- третя лінія – на рівні департаменту внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Декларація схильності до ризиків розробляється відповідно до припущень, що закладені в основу бюджету Банку, з урахуванням діючого воєнного стану в країні, діючих пруденційних вимог НБУ (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 концентрацій 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 Стьюдента із 7 ступенями свободи з довірчим інтервалом 99% на горизонті 10 торгових днів.

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

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

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

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

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

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

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

- усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх

організаційних рівнях та у всіх його підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

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

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

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

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

Основними цілями процесу управління ризиками є:

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

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

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

- забезпечення ефективного управління капіталом та ліквідністю Банку.

Система управління ризиками забезпечує досягнення того, що:

- ризики своєчасно ідентифікуються та адекватно оцінюються;

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

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

- рішення про прийняття ризиків прозорі та зрозумілі;

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

- очікувана доходність операцій компенсує прийняті ризики;

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

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

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

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

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

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

Так, у 2024 році департамент внутрішнього аудиту провів тематичні аудиторські перевірки відповідно до Довгострокового плану проведення аудиторських перевірок на 2024-2026 роки та плану роботи департаменту внутрішнього аудиту на 2024 рік, що затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 28 грудня 2023 року (протокол №57), та у новій редакції (рішення від 29 травня 2024 року, протокол №19 та рішення від 04 вересня 2024 року, протокол №30).

З метою вдосконалення системи внутрішнього контролю, за результатами проведених аудиторських перевірок у 2024 році, аудитом надані відповідні рекомендації, відповідальними структурними підрозділами Банку розроблені плани коригуючих заходів із відповідними термінами виконання. Так, департаментом внутрішнього аудиту здійснюється регулярний моніторинг виконання планів коригуючих заходів у встановлені строки. За результатами проведених аудиторських перевірок здійснена оцінка рівня ризику за напрямками банківської діяльності (процесами), у т.ч. в розрізі категорій ризиків, а також оцінка ефективності функціонування системи внутрішнього контролю.

Крім того, департамент внутрішнього аудиту здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю не рідше ніж один раз на рік, результати якої надаються департаментом внутрішнього аудиту Наглядовій раді Банку у складі Звіту про роботу департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік.

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

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

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

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

Сума всіх вимог Банку, наданих пов'язаним з Банком особам (визначеними відповідно до вимог ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність») станом на кінець 2024 року становила 15,1 млн. грн. Протягом 2024 року Банк дотримувався нормативу Максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), так значення нормативу станом на кінець дня 31 грудня 2024 року склало 0,12% (нормативне значення – не більше 25%).

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- ***загальний стаж аудиторської діяльності***

Дата реєстрації ПрАТ «КПМГ Аудит» - 17 серпня 2001р., дата видачі свідоцтва АПУ 26 січня 2001 року (22 роки).

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

ПрАТ «КПМГ Аудит» надавав послуги з аудиту фінансової звітності Банку за 2022-2024 роки.

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

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

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

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

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

Ротація аудиторів в Банку протягом останніх п'яти років:

- 2020 - 2021 роки – ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» – надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

- 2022 - 2024 роки – ПрАТ «КПМГ Аудит» – надання послуг з фінансової звітності Банку за 2022-2024 роки, що підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), з урахуванням вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та чинного законодавства України, включаючи вимоги щодо звітування у форматі iXBRL, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, з метою її подальшої подачі органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу відповідно до чинного законодавства України.

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

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

Інформація про послуги, що надавались ПрАТ «КПМГ Аудит» протягом 2024 року та розмір винагороди за надання послуг

Протягом 2024 року ПрАТ «КПМГ Аудит» надавав наступні послуги:

- огляд фінансової звітності за 1 квартал 2024 року. Розмір винагороди, що виплачена ПрАТ «КПМГ Аудит» за проведення огляду фінансової звітності за 1 квартал 2024 року становить 5 555 808,05 грн. (з ПДВ);

- проведення аудиту річної фінансової звітності за 2024 рік. Розмір винагороди, що виплачена ПрАТ «КПМГ Аудит» за проведення аудиту річної фінансової звітності за 2024 рік становить 12 616 768,93 грн. (з ПДВ);

- проведення I етапу оцінки стійкості банку станом на 1 січня 2025 року.

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

- наявність механізму розгляду скарг

Розгляд скарг здійснюється відповідно до Положення про порядок роботи зі зверненнями до АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Правління Банку від 02 травня 2023 року (протокол № 18), із змінами, затвердженими Протоколом Правління Банку від 20 лютого 2024 року №14, зі змінами, затвердженими Протоколом Правління Банку від 25 червня 2024 року №53.

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

Уповноваженою особою за розгляд скарг в АБ «УКРГАЗБАНК» є директор департаменту корпоративних комунікацій Тітова Ярослава Олександрівна.

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

У 2024 році на розгляд департаменту корпоративних комунікацій надійшло 108 звернень з питань щодо надання банком фінансових послуг. Питання, які були окреслені у таких зверненнях стосувалися: повернення грошових коштів через їх неотримання у банкоматній мережі; повернення помилково або невірно переказаних коштів з рахунку; дострокового повернення депозитних вкладів; незгодою із сумою зарахованих/списаних коштів з рахунку згідно тарифів тощо. Кількість задоволених звернень, що стосувалися фінансових послуг за 2024

рік склала 25 звернень.

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

За період з 1 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року в провадженні судів перебувало 112 позовів (в тому числі зустрічні позови) стосовно надання Банком фінансових послуг, з яких 72 - немайнові позови (переважно про визнання недійсними кредитних договорів та договорів забезпечення) та 40 позовів майнового характеру.

За результатами розгляду зазначених судових справ на кінець звітного 2024 року 24 судових справи виграно Банком, 7 судових справ програно Банком та 81 справа перебуває в процесі судового розгляду.

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

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

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період: У 2024 році ключовим фактором, що визначає соціально-економічний розвиток України продовжує залишатися, починаючи з 24 лютого 2024 року, військова агресія з боку російської федерації. Ворог продовжує застосовувати агресивні методи ведення війни, намагаючись завдати максимальної шкоди місцевим громадам та об'єктам критичної інфраструктури, унеможливити роботу бізнесу та державних підприємств (в т.ч. підприємств ВПК), порушити експортні та імпорتنі можливості України та створити максимально критичні умови для існування країни та життя Українців. Можна прогнозувати, що така стратегія терору, націлена саме на залякування мирного населення, була у 2024 році та залишиться у 2025 році та до закінчення війни не менш важливою для ворога, ніж безпосередньо ведення військових дій. Відповідно, для України залишається критично важливим завдання збереження економічної активності та виробничих, ремонтних, логістичних можливостей для повноцінної підтримки ЗСУ. Пріоритетними цілями для країни-агресора стали об'єкти критичної інфраструктури, в першу чергу енергетики та супутньої енергетичної інфраструктури. На відміну від перших двох років повномасштабного вторгнення, коли пріоритетними цілями ворога була саме супутня електрична інфраструктура (розподілу та передачі), у звітному 2024 році ворог зосередився на знищенні саме генеруючого обладнання, щоб або повністю припинити або істотно зменшити виробіток електричної та теплової енергії. Внаслідок цілеспрямованих атак та терористичних актів було виведено з ладу більшу частину системних ТЕС/ТЕЦ країни, а також частину ГЕС. Станом на 01 січня 2025 року знищено або окуповано 14,5 ГВт або понад 36% ключових електрогенеруючих потужностей країни. Рівень фактичної генерації протягом року складав 25-40% від довоєнного рівня. При цьому ворогом не було завдано системних пошкоджень генерації з відновлювальних джерел, переважно сонячної та, частково, вітрової генерації на територіях, що не були окуповані ворогом. Важливим фактором забезпечення енергетичної безпеки під час війни став системний розвиток розподіленої генерації. Затверджена Кабінетом Міністрів Стратегія розвитку розподіленої генерації визначає необхідність модернізації енергетичної системи країни, представленої невеликою кількістю системних електростанцій, побудованих за часів СРСР за рахунок її часткової заміни великою кількістю відносно невеликих електростанцій, що розподілені по території країни та їх сукупність істотно складніше вивести з ладу. Дана стратегія пріоритетними та перспективними (з точки зору швидкості будівництва та стислих строків введення енергооб'єктів в експлуатацію) напрямками визначає впровадження високоманеврової газової генерації / когенерації, продовження розвитку ВДЕ та установок зберігання енергії. Саме активний розвиток розподіленої генерації у 2024 році, разом з системними зусиллями з боку держави, громад та бізнесу щодо відновлення пошкоджених об'єктів енергогенерації та експортом електроенергії з найближчих країн Європейського Союзу в межах ENTSO-e, дозволили мінімізувати наявний системний дефіцит електроенергії та підтримки безперервності роботи підприємств та стійкості функціонування економічних та соціальних процесів в Україні. Під егідою НБУ та за активної участі НАБУ (Незалежної асоціації банків України), ключовим пріоритетним напрямом кредитування було визначено відновлення енергетичної генерації та подальший розвиток розподіленої генерації та 25 червня 2024 року підписано Меморандум щодо банківського кредитування проєктів з відновлення енергетичної інфраструктури (далі – Меморандум), який дозволив об'єднати зусилля провідних банків України за цим напрямом та досягти істотного прогресу,
---	--

профінансувавши у червні-грудні 2024 року понад 400 МВт розподіленої генерації та в цілому посилити енергетичну безпеку країни та її стійкість перед загрозами з боку країни-агресора.

На виконання Стратегії з розвитку кредитування (далі – Стратегія), яка була розробленої НБУ для підтримки макроекономічної стабільності України в умовах воєнного стану спільно з Міністерством фінансів та Міністерством економіки та схвалена Радою з фінансової стабільності 06 червня 2024 року, стратегічним завданням, в тому числі відновлення критичної інфраструктури. Враховуючи, що у 2024 році ворог реалізував найбільш негативний для енергетики України сценарій – а саме знищував не лише об’єкти енергетичної інфраструктури, а саме цілеспрямоване знищення енергогенеруючого обладнання, банківська система країни була націлена на мінімізацію наслідків цього та створення достатнього резерву генеруючих потужностей на заміну знищених для забезпечення країни електроенергією та теплом у осінньо-зимовий період.

З урахуванням цього, як провідний банк України з фінансування альтернативної енергетики, Банк визначив основним пріоритетом своєї діяльності за напрямом сталого розвитку у 2024 році фінансування розподіленої генерації, відновлення та стійку модернізацію критичної (в т.ч. енергетичної інфраструктури) із впровадженням найкращих сучасних технологій та рішень (НДТМ).

За звітний рік Банком було профінансовано 98 проектів за пріоритетним напрямом (енергетика) загалом на 2,08 млрд. грн. (39,4% загального обсягу профінансованих Банком проектів сталого розвитку у 2024 році), що перевищило плановий рівень фінансування енергетики, закладений на звітний рік (оскільки фактична шкода нанесена ворогом істотно перевищила прогнозні обсяги за обсягом та негативними наслідками). В тому числі, 58% або 1,21 млрд. грн. було надано за умовами Меморандуму, а 36% - за програмою «Доступні кредити 5-7-9» (в т.ч. з використанням міжнародних фінансових механізмів).

Загальна потужність нової енергогенерації, профінансованої Банком у 2024 році перевищив 135 МВт, а отже Банк у звітному році був одним з лідерів з фінансування відновлення та розвитку енергетики серед провідних українських та міжнародних банків в Україні. Так, станом на 01 грудня 2024 року за даними НБУ банками-підписантами профінансовано 0,4 ГВт нових потужностей розподіленої генерації. Станом на 31 грудня 2024 року, згідно інформації Міністерства енергетики України сумарно за звітний 2024 рік проінвестовано 967 МВт нових потужностей розподіленої генерації (частка проектів профінансованих Банком склала майже 14%). При цьому, фактично введено в експлуатацію 835 МВт розподіленої генерації (що майже у два рази менше ніж мінімальний розрахунковий обсяг, необхідний для стабілізації забезпечення електроенергією та теплом критичної інфраструктури (≈1500 МВт) та становить менше 1/5 потужностей розподіленої генерації, необхідних для повного гарантування стабільності енергопостачання та забезпечення енергетичної безпеки країни. Враховуючи потреби у подальшому фінансуванні розподіленої генерації, Банк ставить за мету ще більш активно фінансувати проекти енергетики, збільшивши підтримку ВДЕ – в першу чергу за рахунок фінансування вітрових електростанцій та сонячних електростанцій, активації фінансування установок збереження енергії (УЗЕ), критично важливих для балансування енергосистеми України в якій значну частку електроенергії забезпечують саме ВДЕ. Істотну частку розподіленої генерації у 2025 році також становитимуть проекти газової генерації та когенерації, хоча їх розвиток може бути істотно обмежений у разі посилення атак країни-агресора на об’єкти газотранспортної системи України, виникнення дефіциту газу та зростання його вартості. При цьому кількість генераторів (дизельних, бензинових) прогнозно буде зменшуватися, замінюючись проектами УЗЕ та систем накопичення енергії (СНЕ).

Технічним офісом Банку у 2024 році було розглянуто 1 042 проекти сталого розвитку (в 3 рази більше ніж у 2023 році), в тому числі підтверджено відповідність критеріям сталого банкінгу за 495 проектами.

Окрім пріоритетного напрямку, для забезпечення та підтримки сталості роботи соціальних та економічних процесів країни, Банком у 2024 році було профінансовано 337 проектів сталого розвитку загалом на 5,28 млрд грн (кредитні ліміти), що на 76% більше, ніж загальний обсяг фінансування, наданий Банком за проектами сталого розвитку в 2023 році. В тому числі (окрім проектів енергетики) профінансовано:

- Проекти спрямовані на забезпечення продовольчої безпеки та протидію ризикам виникнення голоду під час війни в Україні, загалом на 1,21 млрд. грн. (22,9%);
- Проекти відновлення та реконструкції, а також проекти релокації та наступного відновлення роботи бізнесу регіонів, в яких ведуться військові дії, загалом на 0,86 млрд. грн. (16,3%);
- Проекти соціального розвитку місцевих громад, впровадження безбар'єрності, забезпечення гідного рівня життя та рівних можливостей для жителів місцевих громад; включаючи проекти охорони здоров'я, управління відходами, загалом на 0,43 млрд. грн. (8,1%);
- Проекти націлені на енергоефективну та ресурсоефективну модернізацію бізнесу та громад, загалом на 0,39 млрд. грн. Даний напрям залишається важливим з точки зору забезпечення енергобезпеки країни (7,4%);
- Проекти на екологічного спрямування, націлені на зменшення негативних викидів в довкілля, виробництво екологічної продукції та надання послуг екологічного спрямування, а також мінімізацію наслідків шкоди довкіллю в результаті воєнних дій, підготовку майданчиків для відбудови, розмінування, тощо, загалом на 0,31 млрд. грн. (5,9%).

Реалізуючи проекти сталого відновлення та розвитку, Банк надає пріоритет проектам, що передбачають впровадження найкращих сучасних технологій та доступних рішень (НДТМ), що дозволяють оптимізувати споживання ресурсів, надавати найкращі сучасні послуги та знижувати негативні наслідки для довкілля.

У 2024 році в результаті реалізації проектів за напрямками відновлювальної енергетики та енергоефективної модернізації бізнесу, досягнуто скорочення викидів CO₂, на понад 20 тисяч тонн. Необхідно зазначити, що враховуючи критичну ситуацію з енергетикою у зв'язку з війною, у 2024 році не відносилися скорочення викидів парникових газів в.т.ч. CO₂ до пріоритетних напрямів, оскільки підтримка безпеки та стійкості країни в т.ч. потребувала активного розвитку «швидкої» розподіленої генерації, що може бути у максимально стислі терміни розгорнута та введена в експлуатацію, яка базується на викопному паливі (газ, бензин, дизель).

У 2024 році з метою оптимізації обліку та моніторингу проектів сталого банкінгу розроблено та впроваджено новий єдиний порядок ідентифікації та параметризації кредитних угод та документарних операцій, що відносяться до напрямку сталого банкінгу. Це включає в себе, серед іншого, розробку та впровадження внутрішнього параметру «Тип сталого банкінгу» в базах даних Банку, який дозволяє ідентифікувати проекти сталого розвитку та класифікувати їх за типами та підтипами та використовувати ці дані з метою формування управлінської та інших форм звітності.

У 2024 році, в рамках концепції сталого банкінгу, було переглянуто затверджені у 2023 році критерії оцінки кредитних проектів, що фінансуються Банком та реалізація яких потенційно сприятиме досягненню Цілей сталого розвитку, визначених Указом - Президента України «Про Цілі сталого розвитку України на період до 2030 року» від 30

вересня 2019 року №722/2019, що базується на Резолюції Генеральної Асамблеї ООН №70/1 від 25 вересня 2015 року щодо визначення Глобальних цілей сталого розвитку, а саме внесено наступні ключові зміни:

1. В результаті аналізу роботи Банку під час пандемії COVID19 та під час фази повномасштабного вторгнення українсько-російської війни, в Банку виділено окремий напрям сталого розвитку, що не відноситься до соціального та екологічного спрямування, а націлений на забезпечення стійкості та безпеки (resilience). Банк планує з 2025 розширення концепції сталого розвитку (Sustainable Development) до розвитку з підвищеною стійкістю (Resilience Development), що відображає нові глобальні виклики, пов'язані з військовими загрозами, соціальною нестабільністю та економічними ризиками та негативними наслідками кліматичних змін. Даний напрям є інструментом для мінімізації негативних факторів та швидкого відновлення виключно у кризові періоди та убезпечення загального напрямку сталого розвитку.

2. Включено проекти, націлені на впровадження безбар'єрності та гендерної інклюзивності;

3. Розширено категоризацію транспорту та спецтехніки, націлених на виконання спеціальних задач та робіт соціального спрямування;

4. Проведено ревізію раніше затверджених критеріїв та внесено відповідні зміни для мінімізації ризику некоректного віднесення кредитних проектів до сталого банкінгу, в тому числі грінвошингу та блувошингу.

У 2024 році в АБ «УКРГАЗБАНК» продовжується активне впровадження інклюзивності як всередині Банку (затверджено та зі звітного року реалізується план створення безбар'єрного простору для стейкхолдерів Банку, згідно Національної стратегії

зі створення безбар'єрного простору в Україні та Методичних рекомендацій НБУ з правил інклюзивного надання фінансових послуг в установах України. Банк активно реалізує та просуває в Україні принципи безбар'єрності, рівності та різноманітності, націлені на уникнення будь-яких форм дискримінації та упередженості.

У 2024 році АБ «УКРГАЗБАНК» продовжив активну роботу із підтримки реінтеграції ветеранів (долучившись до Хартії з фінансової інклюзії та реінтеграції ветеранів, ініційованої НБУ та Європейським банком реконструкції та розвитку (EBRD) у межах спільного Меморандуму про взаєморозуміння) та внутрішньо-переміщених осіб з регіонів, на території яких ведуться бойові дії, в т.ч. розробляючи фінансові механізми для забезпечення економічної незалежності ветеранів, внутрішньо переміщених осіб з районів охоплених війною або членів їх родин, в тому числі шляхом сприяння їх працевлаштуванню або організації власного бізнесу.

Так, у 2024 році Банк, запустив спільно з EBRD та ЄС програму підтримки енергетичної незалежності зі спеціальними умовами (додатковий кешбек) для ветеранів, постраждалих від війни та ВПО. У 2025 році Банк планує продовжити активну роботу за цим напрямом.

Основні цілі, які ставив перед собою Банк щодо фінансування проектів сталого розвитку у 2024 році, враховуючи продовження воєнного стану та подальшу ескалацію війни з боку країни-агресора були досягнуті, включаючи пріоритетну ціль забезпечення енергетичної безпеки країни та підтримки стійкості соціальних та економічних процесів в Україні.

Проекти, що фінансуються Банком, розробляються та проводяться відповідно до найкращих українських та міжнародних практик та підлягають належній перевірці та оцінці відповідності соціально-екологічним вимогам Політики екологічної та соціальної відповідальності Банку.

Для того, щоб знизити екологічні та соціальні ризики проектів кредитування та досягнути відповідності українським та міжнародним сталим практикам, Банк керується 8-ма вимогами (стандартами) у соціальній сфері та сфері охорони навколишнього природного

	середовища щодо реалізації проектів, що розроблені Міжнародною Фінансовою Корпорацією. Протягом 2024 року було проаналізовано на предмет виявлення екологічних та соціальних ризиків 908 проектів, з них: - 252 проекти – це проекти з сумою заборгованості по ГПК понад \$2 млн.; - 175 проектів сталого розвитку; - 262 проекти за програмою співробітництва з ЄБРР; - 94 проекти за програмою Фонду розвитку підприємництва (енергоефективність); - 22 проекти за програмою співробітництва з Фондом часткового гарантування кредитів в сільському господарстві; - 22 проекти за програмою «Доступні кредити 5-7-9%» (сільськогосподарські товаровиробники); - 81 проект за програмою фінансування та підтримки стійкості ММСП в Україні II. В 2024 році застосована одна штрафна санкція щодо невиконання умов кредитування позичальником в частині екологічних та соціальних ризиків. В 2024 році було актуалізовано Політику екологічної та соціальної відповідальності Банку та Положення про оцінку, моніторинг, звітність щодо екологічних та соціальних ризиків проектів в Банку. Основні цілі, які ставив перед собою Банк щодо виявлення, оцінки та мінімізації екологічних та соціальних ризиків, були досягнуті.	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	1) Екологічні 2) Соціальні
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації / усунення кожного із ризиків:	1) Виключення із фінансування найбільш шкідливих видів та напрямків діяльності (список виключень). 2) Оцінка та аналіз екологічних та соціальних ризиків. 3) Мінімізація екологічних та соціальних ризиків. 4) Моніторинг екологічних та соціальних ризиків.
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити	1) Політика екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК» - визначає стандарти, принципи та підходи щодо досягнення Банком цілей сталого розвитку, основні інструменти управління екологічними і соціальними ризиками проектів, що фінансуються Банком, загальні вимоги щодо звітування, а також взаємодію структурних підрозділів та колегіальних органів Банку у процесі управління екологічним та соціальним ризиком, перелік видів та напрямків діяльності, що виключаються із фінансування Банком. 2) Положення про оцінку, моніторинг, звітність щодо екологічних та соціальних ризиків проектів в Банку - регламентує процедуру оцінки екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком, здійснення моніторингу та складання і надання звітності з екологічних і соціальних ризиків проектів.

4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято: 1) Внесено зміни до Критеріїв «Сталого банкінгу» в Банку, основні зміни стосуються розширення переліку видів та напрямів діяльності, реалізація яких сприятиме досягненню цілей сталого розвитку ООН, а саме: - виділено окремим напрямом проекти забезпечення стійкості (Resilience Development), в т.ч. націлені на безпеку та заходи націлені на протидію негативним наслідкам військових дій, стихійних лих (в т.ч. внаслідок зміни клімату), пандемій/епідемій, тощо; - виділено окремим пунктом проекти з впровадження інклюзивності. 2) Затверджено та прийнято Положення про проведення аналізу кредитних проектів та банківських продуктів на відповідність Критеріям «Сталого банкінгу» в АБ «УКРГАЗБАНК», щодо аналізу та оцінки кредитів та продуктів Банку на відповідність актуальним Критеріям «Сталого Банкінгу в АБ «УКРГАЗБАНК»; затверджено та прийнято Методику проведення аналізу кредитного проекту та банківського продукту на відповідність Критеріям «Сталого банкінгу», що є невід’ємною частиною та додатком до Положення. 3) Внесено зміни в організаційну структуру Банку: замість Департаменту екологічного реінжинірингу та впровадження проектів ресурсозбереження створено Департамент сталого банкінгу, діяльність якого розширено, окрім проектів відновлювальної енергетики та ресурсозбереження і ресурсоефективності загалом на усі напрями сталого розвитку, згідно з Цілями сталого розвитку ООН до 2030 року.
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято: 1) Внесено зміни в організаційну структуру Банку: замість Департаменту екологічного реінжинірингу та впровадження проектів ресурсозбереження створено Департамент сталого банкінгу, діяльність якого розширено, окрім проектів відновлювальної енергетики та ресурсозбереження і ресурсоефективності загалом на усі напрями сталого розвитку, згідно з Цілями сталого розвитку ООН до 2030 року.
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:
	Оцінка впливу, який здійснює Банк на групи пов’язаних стейкхолдерів здійснюється у відповідності до ESG-моделі управління сталим розвитком, згідно Політики щодо розвитку сталого фінансування на період до 2025 року, затвердженої НБУ 25 листопада 2021 року, а саме у відповідності до факторів захисту довкілля (E), питань соціального розвитку (S) та корпоративного управління (G). ● Клієнти. Фізичні, юридичні особи, комунальні та державні підприємства, місцеві громади та муніципалітети.

Екологічні аспекти:

Банк фінансує проекти та пропонує клієнтам банківські послуги за напрямом енергоефективної та ресурсоефективної модернізації бізнесу, житлового фонду, місцевих громад та муніципалітетів, проектів відновлювальної енергетики. Окрім того, Банк сприяє впровадженню найкращих доступних технологій, що забезпечують найкращі на сьогодні показники економії природних ресурсів та розроблені з урахуванням питань безпеки для довкілля, працівників, тощо. Банк пропонує клієнтам за рахунок розміщення коштів на еко-депозитах, долучитися до фінансування «зелених» проектів.

Соціальні аспекти:

Банк фінансує та всебічно сприяє розвитку проектів сталого соціального розвитку заходів охорони здоров'я, управління відходами, організації сучасного освітнього процесу для місцевих громад, тощо), соціальної підтримки (включаючи фінансування проектів сільського господарства та аграрного виробництва задля забезпечення продовольчої безпеки та попередження ризиків виникнення голоду під час війни, проекти відновлення місцевих громад, релокації бізнесу, захисту населення, протидії негативним соціальним наслідкам війн, стихійних лих, пандемій / епідемій, тощо). Реалізація проектів сталого розвитку сприяє створенню нових робочих місць для місцевих громад, покращенню рівня життя населення, та, у разі виникнення ситуацій, виникнення яких негативним чином впливає на існування громад та їх населення, дозволить мінімізувати такі негативні фактори та забезпечити необхідний захист для населення. Банк впроваджує принципи безбар'єрності у своїй діяльності, з метою забезпечення усім клієнтам рівних можливостей до отримання банківських послуг та продуктів (включаючи людей з інвалідністю, людей з порушенням слуху чи зору, людей, що користуються кріслом колісним, тощо). Банк пропонує клієнтам за рахунок розміщення коштів на спеціалізованих депозитах, долучитися до фінансування відновлення міст та місцевих громад, що зазнали шкоди в результаті військової агресії або терористичних дій російської федерації.

Банк є учасником програми Power banking, що дозволяє його відділенням працювати під час відключень електроживлення з мережі, за рахунок власних енергогенераторів.

Аспекти управління:

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

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

Екологічні аспекти:

Банк впроваджує елементи екологічного та енергетичного менеджменту, спрямовані на створення екологічно безпечних умов праці для співробітників, в тому числі систему роздільного збору сміття, енергоефективної модернізації будівель банку, використання автомобілів з гібридними двигунами.

Соціальні аспекти:

Банк гарантує для своїх працівників повний пакет соціальних гарантій у відповідності до Кодексу законів про працю України, включаючи оплачувані відпустки та лікарняні. Банк впроваджує заходи з охорони здоров'я для своїх співробітників, включаючи заходи протидії епідемічним / пандемічним захворюванням, в т.ч. COVID19 (вакцинація, заходи з дезінфекції приміщень, посилені вимоги до санітарно-гігієнічного захисту співробітників

тощо). Банк дотримується принципів різноманітності, рівності та інклюзивності усіх працівників (включаючи людей з порушеннями зору, слуху, людей з інвалідністю, тощо). Банк приділяє особливу увагу рівному та неупередженому відношенню до кожного працівника, всебічному розвитку професійних знань та навичок співробітників, проводячи на постійній основі як внутрішнє навчання, так і навчання із залученням зовнішніх експертів.

Аспекти управління:

АБ «УКРГАЗБАНК», як банк сталого розвитку, має в структурі спеціалізовані підрозділи націлені на розробку, аналіз та контроль впровадження сталого банкінгу, оцінки екологічних та соціальних ризиків, а також внутрішній технічний офіс для оцінки технічних та технологічних ризиків сталих, в т.ч. «зелених» проектів. Банк готує періодичну публічну, звітність з метою розкриття інформації за напрямом власної діяльності зі сталого розвитку.

- **Держава.** АБ «УКРГАЗБАНК», як один з банків державного сектору, здійснює свою діяльність у сфері сталого розвитку з метою реалізації державної стратегії «зеленого» переходу, державної екологічної політики та Цілей сталого розвитку ООН, з урахуванням специфіки національного розвитку України.

Екологічні аспекти:

Діяльність Банку спрямована на сприяння захисту довкілля, включаючи збереження місцевих екосистем, шляхом фінансування проектів, спрямованих на: (1) зменшення шкідливих викидів у навколишнє середовище; (2) оптимізацію споживання природних ресурсів; (3) зменшення викидів парникових газів; (4) сприяння розвитку в Україні екологічного виробництва.

Соціальні аспекти:

Діяльність Банку, як великого платника податків спрямована на підтримку економіки України під час війни, в тому числі на підтримку стійкості та безперервності роботи фінансового сектору та надання фінансових послуг клієнтам банку для населення, бізнесу, місцевих та державних органів влади. Під час війни та на період повоєнної відбудови, Банк орієнтує свою діяльність на фінансування проектів сталого відновлення, убезпечення та соціальної підтримки місцевих громад під час війни, релокації бізнесу, фінансування проектів, спрямованих на забезпечення продовольчої безпеки, відбудови критичної інфраструктури, забезпечення розчищення залишків пошкоджених споруд, тощо. Банк виступає агентом з реалізації державних програм з впровадження енергоефективних технологій та рішень, а також програми доступного кредитування житла «ЄОселя». Банк фінансує проекти спрямовані на соціальний розвиток та підвищення рівня життя місцевих громад, в тому числі за напрямками охорони здоров'я, управління відходами, очищення водних ресурсів, модернізації освітнього процесу, тощо.

Аспекти управління:

АБ «УКРГАЗБАНК» як державний банк, надає до державних органів періодичну звітність щодо своєї діяльності, та виконує регуляторні вимоги, в тому числі щодо реалізації Політики щодо розвитку сталого фінансування на період до 2025 року та інших цілей та завдань, визначених державними органами щодо впровадження «зеленого» переходу в Україні. Банк надає спеціалізовану звітність до уповноважених державних органів, що включає в себе інформацію щодо впровадження сталого банкінгу, а також надає зворотній зв'язок щодо основних тенденцій, перепон та перспектив фінансування проектів сталого розвитку в Україні, в першу чергу за напрямками, які є стратегічно важливими для Держави (ВДЕ, енергоефективна модернізація, проекти відновлення та відбудови, в т. ч. критичної інфраструктури, релокації бізнесу та забезпечення стійкості та безперервності його роботи, тощо).

- **Банківський сектор (інші банки).** Діяльність АБ «УКРГАЗБАНК» як банку сталого розвитку, як відносно екологічних, так і відносно соціальних аспектів управління сталим розвитком спонукає, на власному прикладі, інші банки до переформатування своєї

	діяльності, переорієнтації. Банк сприяє розвитку конкуренції на банківському ринку для подальшого забезпечення надання найкращих банківських практик громадянам, бізнесу за напрямом сталого банкінгу. ● Міжнародні організації та фінансові установи. Реалізуючи програми сталого банкінгу за міжнародними програмами, Банк надає звітність щодо своєї діяльності з впровадження цих програм. Це дозволяє міжнародним організаціям та фінансовим установам отримувати зворотню інформацію щодо стану реалізації спільних програм та використовувати її для кращого розуміння фінансового сектору України, а також брати таку інформацію до уваги при плануванні подальшого співробітництва за напрямом сталого розвитку.
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив: ● Держава. Держава, як основний стейкхолдер та власник 94,9409% акцій АБ «УКРГАЗБАНК», визначає та формує довгострокові цілі розвитку країни в цілому, включаючи напрями захисту довкілля, сталого соціального розвитку та корпоративного управління. При цьому держава регулює ринки фінансових послуг в Україні, використовуючи, в тому числі, банківський сектор, у якості дієвого механізму для реалізації визначених стратегічних цілей розвитку країни. Держава впливає на Банк шляхом прийняття Законів, підзаконних актів, розпоряджень та інших регуляторних актів, що визначають взаємодію Банку з регуляторними органами країни, включаючи Верховну Раду України, Кабінет міністрів України, НБУ, інші державні та місцеві органи виконавчої влади. Як банк державного сектору, Банк на період війни включений, рішенням НБУ за номером 9/ДСК від 24 квітня 2022 року «Про затвердження переліку банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду» до переліку об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України та переліку уповноважених банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду (воєнного стану, що діє в Україні з 24 лютого 2022 року). Держава визначає стратегічні напрями та врегульовує розвиток соціально-економічних відносин в країні. <u>Екологічні аспекти:</u> Держава впливає на Банк через законодавчі акти, політики в області охорони довкілля, спрямовані на підтримку сталого розвитку. Банк розробляє та впроваджує нові продукти та послуги за напрямом сталого розвитку відповідно до документів впроваджених Державою. Залучення Банку до державних програм пільгового фінансування з підтримки фінансування мікро, малих та середніх підприємств (ММСП) та з розвитку малого бізнесу сприяє реалізації його стратегії сталого розвитку, захисту навколишнього середовища. <u>Соціальні аспекти:</u> Держава регулює діяльність Банку у сфері соціальної відповідальності. Це сприяє дотриманню Банком соціальних норм і стандартів, наданню фінансових інструментів актуальних для підтримки держави та населення громадян. Банк реалізує пільгові програми кредитування для відновлення житла, бізнесу та соціальної інфраструктури. Уряд України максимально спростив умови кредитування за програмою "Доступні кредити 5-7-9%" для підтримки вітчизняного агросектору в умовах воєнного стану. Зокрема, ставка за кредитами для аграріїв була знижена до 0%, а державні гарантії на кредити були збільшені до 80%. Внесено зміни до умов підтримки підприємств, що працюють у районах із підвищеним воєнним ризиком. Зокрема, компаніям, які до 22 лютого 2022 року здійснювали діяльність на територіях, де ведуться бойові дії або які перебувають під тимчасовою окупацією, надано можливість продовжити строки кредитів на фінансування оборотного капіталу до 31 грудня 2026 року. Це дозволить підприємствам мати більше часу та ресурсів для

відновлення. Крім того, знижено базову винагороду банків і лізингодавців за договорами фінансового лізингу з 35% до 28%, що сприятиме більш ефективному використанню коштів програми. Також уніфіковано вимоги до участі банків, лізингодавців і факторингових компаній, враховуючи актуальні положення санкційного законодавства, що розширює коло учасників програми та підвищує її доступність для бізнесу.

Для сприяння розвитку проєктів розподіленої генерації підприємствам малого та середнього бізнесу було надано доступ до пільгових кредитів 5-7-9 для фінансування придбання та встановлення газопоршневих, газотурбінних та біогазових генераційних установок.

Навчальний центр НБУ провів навчання співробітників Банку програми підготовки та підвищення кваліфікації працівників банків України.

Аспекти управління:

Держава регулює діяльність Банку у сфері корпоративного управління, що сприяє підвищенню прозорості та підзвітності Банку.

НБУ є головним регулятором фінансового сектору в Україні та взаємодіє з усіма банками, включаючи АБ «УКРГАЗБАНК». Держава, через свої законодавчі та регуляторні органи, впливає на Банк.

Як державний банк, АБ «УКРГАЗБАНК» є відповідальним та підзвітним перед державними органами за свою діяльність та виконання регуляторних вимог.

Банк також надає спеціалізовану звітність уповноваженим державним органам щодо впровадження сталого банкінгу. Ця звітність включає інформацію про основні тенденції, перепони та перспективи фінансування проєктів сталого розвитку в Україні, в першу чергу за напрямками, які є стратегічно важливими для Держави.

- **Міжнародні організації.** Міжнародні організації надають підтримку Банку у вигляді фінансового ресурсу, гарантій, та ін банківських інструментів а також консультацій, навчання, методологічної підтримки. Банку співпрацює з міжнародними організаціями такими як Міжнародна фінансова корпорація, Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР), Організація ООН з питань промислового розвитку (UNIDO), Європейський банк реконструкції та розвитку, Чорноморський банк торгівлі та розвитку, Північна екологічна фінансова корпорація (NEFCO), Європейський інвестиційний банк (ЄІБ), Фінансова ініціатива ООН з навколишнього середовища, німецький державний банк розвитку (KfW), тощо.

Екологічні аспекти:

Банк співпрацює з міжнародними організаціями у реалізації програм направлених на зменшення споживання ресурсів та викидів CO₂ підприємствами, що сприяє захисту довкілля.

Соціальні аспекти:

Міжнародні організації допомагають у підвищенні кваліфікації банківських працівників за рахунок навчання та консультацій по спільним програмам фінансування, реалізації проєктів з ресурсоефективності, відновлювальних джерел енергії та сталого розвитку.

Аспекти управління:

МФО та ФУ: вимагають від Банку дотримання міжнародних стандартів корпоративного управління, що сприяє підвищенню прозорості та підзвітності Банку.

- Громадські організації спонукають Банк до створення нових напрямів фінансування або корегування вже існуючих фінансових інструментів.

- Банківський сектор України є конкурентним середовищем, в якому Банк функціонує. Конкуренція з іншими банками є стимулом для розвитку банку та досягнення його стратегічних цілей, створення нових банківських продуктів.

	- Партнерство з громадськими організаціями може сприяти підвищенню соціальної відповідальності Банку, підтримці сталого розвитку та вирішенню соціальних проблем. Це, в свою чергу, може позитивно вплинути на імідж банку та його конкурентоспроможність. Клієнти банку. <u>Соціальний аспект:</u> Клієнти мають значний вплив у соціальному аспекті на діяльність Банку. Аналізуючи запити клієнтів, Банк займається розробкою нових або удосконаленням вже існуючих банківських продуктів: <u>Аспект управління:</u> Клієнти впливають на рішення Банку до прозорості та підзвітної діяльності. Це включає вимоги щодо ведення публічної звітності банку про свою діяльність у сфері ESG. Задоволення клієнтів банківськими продуктами сприяють зростанню прибутку Банку та підвищенню його ринкової частки.
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками:
	План взаємодії з зацікавленими сторонами. Метою Плану Взаємодії з Зацікавленими Сторонами (далі-ПВЗС) є визначення та опис вимог щодо консультацій та розкриття інформації, визначення ключових зацікавлених груп, надання стратегій та інструментів для обміну інформацією та консультацій для кожної із зацікавлених груп, опис ресурсів та відповідальних за реалізацію ПВЗС та деталі звітності та ведення документації щодо консультацій та розкриття інформації, що стосується діяльності Банку. ПВЗС розроблено приймаючи до уваги, що всі зацікавлені сторони визначені та консультації проводяться впродовж розвитку та впровадження нових проєктів. Також, ПВЗС розроблено у відповідності до вимог Посібника МФК: Взаємодія із зацікавленими сторонами – Керівництво для компаній щодо належної практики ведення бізнесу в країнах з ринковою економікою, що формується. У 2025 році, з метою регламентації взаємодії Банку зі стейкхолдерами, в т.ч. з питань, що відносяться до сталого банкінгу, планується розробка та впровадження Політики, що визначатиме взаємодію зі стейкхолдерами Банку.

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

15 березня 2025 року

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 15:10:09 15.03.2025

Назва файлу з підписом: Звіт про управління 2024.pdf.p7s
Розмір файлу з підписом: 17.8 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: Звіт про управління 2024.pdf
Розмір файлу без підпису: 1.9 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: Ільницька Наталія Геннадіївна

П.І.Б.: Ільницька Наталія Геннадіївна

Країна: Україна

РНОКПП: 2565005064

Організація (установа): ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК
"УКРГАЗБАНК"

Код ЄДРПОУ: 23697280

Посада: Головний бухгалтер

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 15:10:09
15.03.2025

Сертифікат виданий: АЦСК Національного банку України

Серійний номер: 3E0E4EA9F723F863040000002218000022A90000

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в окремих файлах (CAdES detached)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.02.05 13:00

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 15:11:06 15.03.2025

Назва файлу з підписом: Звіт про управління 2024.pdf.p7s
Розмір файлу з підписом: 17.0 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: Звіт про управління 2024.pdf
Розмір файлу без підпису: 1.9 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: Морозов Родіон Валерійович

П.І.Б.: Морозов Родіон Валерійович

Країна: Україна

РНОКПП: 2883002798

Організація (установа): АБ "УКРГАЗБАНК"

Код ЄДРПОУ: 23697280

Посада: в.о.Голови Правління

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 15:11:05 15.03.2025

Сертифікат виданий: КНЕДП АБ "УКРГАЗБАНК"

Серійний номер: 5FF6271A312E3339A49EA956670A4CE901637B39

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в окремих файлах (CAdES detached)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.02.05 13:00

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 15:33:49 15.03.2025

Назва файлу з підписом: Звіт про управління 2024.pdf.p7s
Розмір файлу з підписом: 16.8 КБ

Перевірені файли:
Назва файлу без підпису: Звіт про управління 2024.pdf
Розмір файлу без підпису: 1.9 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Електронна печатка: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
П.І.Б.:
Країна: Україна
Організація (установа): ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
Код ЄДРПОУ: 23697280
Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 15:33:49 15.03.2025
Сертифікат виданий: КНЕДП АБ "УКРГАЗБАНК"
Серійний номер: 7AAA9A37B256DD31288243DD061E8CC04B42C0DC
Алгоритм підпису: ДСТУ 4145
Тип підпису: Удосконалений
Тип контейнера: Підпис та дані в окремих файлах (CAAdES detached)
Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)
Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.02.05 13:00

Звіт незалежних аудиторів

Акціонерам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» («Банк»), що складається зі:

- звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року;
- звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою; і
- приміток, включаючи суттєві облікові політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3 фінансової звітності, які описують негативний вплив на діяльність Банку військового вторгнення на територію України, розпочатого російською федерацією 24 лютого 2022 року. Як також зазначено у Примітці 3, ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними в Примітках 2 та 3, вказують на те, що існує суттєва

Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»

вул. Князів Острозьких, 32/2, Київ, 01010, Україна
тел. +380 44 490 5507, факс +380 44 490 5508, kpmg.ua

веб-сайт: <https://home.kpmg.ua/uk/home.html>

ПРАТ «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм KPMG, що входять до KPMG International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників.

Ідентифікаційний код юридичної особи 31032100 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань

Реєстровий номер 2397 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

На додаток до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» нашого звіту, ми визначили наступні ключові питання аудиту:

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам

Валова балансова вартість кредитів та авансів клієнтам та загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2024 року: 78 053 964 тисяч гривень та 12 398 004 тисячі гривень відповідно; збиток від зменшення корисності за рік, що закінчився зазначеною датою: 557 586 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 75 866 174 тисячі гривень та 12 533 227 тисяч гривень відповідно; дохід від сторнування зменшення корисності за рік, що закінчився зазначеною датою: 504 671 тисяча гривень).

Див. Примітки 4, 5, 9, 26 та 29 до фінансової звітності.

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відображає найбільш точну оцінку на звітну дату управлінським персоналом очікуваних кредитних збитків («ОКЗ») за кредитами та авансами клієнтам (разом «кредити»), що оцінюються за амортизованою вартістю на звітну дату. Резерви під очікувані збитки для індивідуально суттєвих непрацюючих кредитів (Стадія 3) визначаються на індивідуальній основі шляхом аналізу дисконтованих грошових потоків. Даний процес містить елемент суб'єктивності та базується на низці суттєвих припущень, включаючи, зокрема, припущення стосовно надходжень від реалізації застави («очікувані кредитні збитки, що оцінюються на індивідуальній основі»). Резерви під очікувані збитки для інших непрацюючих та працюючих кредитів (Стадія 1 та 2) визначаються за допомогою методів моделювання, що базуються на таких ключових параметрах, як ймовірність дефолту (PD) і величина збитку у випадку дефолту (LGD), з урахуванням історичного досвіду, виявлення кредитів, щодо яких має місце значне збільшення кредитного ризику, та включення прогнозової інформації («очікувані кредитні збитки, що оцінюються на колективній основі»).	Наші процедури щодо цього питання, виконані, там, де це застосовно, із залученням наших спеціалістів з фінансового ризик-менеджменту, інформаційних технологій (IT) та оцінки, включали: - Перевірку методології та моделі Банку щодо обліку ОКЗ та оцінку її відповідності вимогам відповідних стандартів фінансового звітування. - Оцінку того, чи є рівень складності моделі належним, зважаючи на характер, розмір і складність кредитного портфеля Банку; - Тестування розробки, впровадження та, там, де це було доцільно, операційної ефективності обраних ключових контролів щодо процесів оцінки зменшення корисності за кредитами; - Незалежну оцінку прогнозової інформації та макроекономічних прогнозів: перерахунок ключових макроекономічних параметрів, використаних Банком при оцінці ОКЗ, для перевірки математичної точності та узгодженості застосованих припущень; - Перевірку прогнозової інформації шляхом порівняння макроекономічних показників із зовнішніми ринковими даними та

Ми зосередили увагу на цьому питанні, оскільки оцінка очікуваних кредитних збитків вимагає від управлінського персоналу формування складних і суб'єктивних суджень. Враховуючи вищезазначені фактори та невизначеність, пов'язану з військовим вторгненням на територію України, розпочатим російською федерацією, ми вважаємо, що очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам пов'язані зі значним ризиком суттєвого викривлення у фінансовій звітності.

Внаслідок цього, це питання вимагало нашої підвищеної уваги і було визначене як ключове питання аудиту.

загальнодоступними економічними прогнозами;

- Оцінку обґрунтованості коригування моделі ймовірності дефолту (PD) менеджментом для військових ризиків;
- Критичний аналіз параметрів LGD та PD, використаних Банком, шляхом тестування на вибірковій основі вхідних даних щодо історичних дефолтів та історичних виплат за кредитами;
- За вибіркою кредитів тестування параметра EAD з посиланням на систему бухгалтерського обліку Банку, зовнішні підтвердження, незалежно отримані від позичальників Банку, та первинні документи, де це було доцільно;
- За вибіркою кредитів тестування визначення параметрів сегменту та внутрішнього кредитного рейтингу з посиланням на методологію Банку, первинні документи, та проведення перерахунків, де це було доцільно;
- Критичний аналіз, на вибірковій основі, доречності розподілу кредитів за стадіями, включаючи аналіз наявності ознак, що відповідають критеріям значного збільшення кредитного ризику з моменту створення та критеріям дефолту;
- Порівняння, на вибірковій основі, оцінки застави із загальнодоступними ринковими даними для оцінки їхньої обґрунтованості;
- Тестування, на вибірковій основі, шляхом аналізу кредитних справ та обговорення з особами, відповідальними за процес кредитування та управління кредитним ризиком, чи визначення дефолту та критеріїв розподілу кредитів за стадіями застосовувалися послідовно та належним чином відповідно до вимог стандарту.

Додатково, для очікуваних кредитних збитків, розрахованих на індивідуальній основі, за вибіркою кредитів:

- Критичний аналіз прогнозів грошових потоків і ключових припущень, використаних Банком, на основі наших знань відповідної галузі та позичальника.
- Ми також залучили спеціалістів з оцінки для незалежного аналізу обґрунтованості оцінки застави, на вибірковій основі, шляхом перевірки звітів з оцінки, отриманих від Банку, а

	також їх порівняння з даними, наявними у відкритому доступі. Для кредитів у цілому: Перевірку того, чи розкриття, пов'язані з визнанням очікуваних кредитних збитків та управлінням кредитним ризиком у фінансовій звітності Банку, належним чином включають та описують кількісну та якісну інформацію згідно з вимогами застосовної основи фінансового звітування.
--	--

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі:

- Звіту керівництва (звіту про управління) (що включає Звіт про корпоративне управління), викладеного у формі окремого звіту, складеного управлінським персоналом,
- Річної інформації емітента цінних паперів (включаючи Звіт керівництва (звіт про управління)), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, крім випадків, коли це прямо зазначено, і тією мірою, якою це прямо зазначено в нашому звіті.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудиторів, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Згідно з вимогами частини четвертої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», розділу IV(11) «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року («Інструкція №373») та «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку («НКЦПФР») №555 від 22 липня 2021 року, ми надаємо наступну інформацію, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

Ми були призначені Наглядовою радою 22 березня 2024 року (Протокол Наглядової ради №9 від 22 березня 2024 року) аудиторами фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає три роки.

Надання неаудиторських послуг та розкриття інформації, пов'язаної з гонорарами

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями частини четвертої статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та, що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Банку при проведенні аудиту.

За період, якого стосується наш обов'язковий аудит, ми не надавали Банку жодних інших послуг, які не розкриті у Звіті керівництва (звіті про управління) або у фінансовій звітності.

Додатковий звіт для Аудиторського комітету.

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету.

Звітування щодо вимог НКЦПФР

- Аудит ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (ідентифікаційний код юридичної особи 23697280 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань) був проведений на основі договору № 37-SA/2024 від 26 квітня 2024 року. Аудит був проведений у період з 3 жовтня 2024 року по дату цього звіту.
- Інформація щодо структури власності та кінцевого бенефіціарного власника Банку наведена у Примітці 1 до фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2024 року Банк не є ані контролером, ані учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Станом на 31 грудня 2024 року Банк не має дочірніх підприємств.
- Ревізійна комісія не проводила перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024, так як була ліквідована 16 грудня 2022 року.

Звітування щодо Звіту керівництва (звіту про управління)

Виключно на основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом фінансової звітності, на нашу думку, Звіт керівництва (звіт про управління), що включає Звіт про корпоративне управління:

- є узгодженим, у всіх суттєвих аспектах, з фінансовою звітністю та

- містить відомості, які вимагаються розділом IV Інструкції №373 та пунктами 1-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення Звіту керівництва (звіту про управління), ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:

Пархоменко Ганна Валеріївна

Реєстраційний номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101539

Заступник директора,

ПрАТ «КПМГ Аудит»

15 березня 2025 року

Київ, Україна

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 20:06:53 15.03.2025

Назва файлу з підписом: AR_UKR_UGZB.pdf.p7s

Розмір файлу з підписом: 271.4 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: AR_UKR_UGZB.pdf

Розмір файлу без підпису: 253.0 КБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: ПАРХОМЕНКО ГАННА ВАЛЕРІЇВНА

П.І.Б.: ПАРХОМЕНКО ГАННА ВАЛЕРІЇВНА

Країна: Україна

РНОКПП: 2726108945

Організація (установа): ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КПМГ АУДИТ"

Код ЄДРПОУ: 31032100

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 20:06:52
15.03.2025

Сертифікат виданий: КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

[illegible]

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)

Формат підпису: 3 повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.02.05 13:00

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 20:28:18 15.03.2025

Назва файлу з підписом: AR_UKR_UGZB.pdf.p7s

Розмір файлу з підписом: 271.3 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: AR_UKR_UGZB.pdf

Розмір файлу без підпису: 253.0 КБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Електронна печатка: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КПМГ АУДИТ"

П.І.Б.:

Країна: Україна

Організація (установа): ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КПМГ АУДИТ"

Код ЄДРПОУ: 31032100

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 20:28:18
15.03.2025

Сертифікат виданий: КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

[illegible]

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: 3 повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.02.05 13:00

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	166 650 480	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)
Резервни 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

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року***(в тисячах гривень)*

	<i>Примітки</i>	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

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

	Примітки	2024	2023
Звіт про сукупний дохід			
Інший сукупний дохід			
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів	20	10 460	(24 092)
Загальна сума іншого сукупного доходу (збитку), який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		10 460	(24 092)
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>			
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20	1 675 648	2 056 063
Сума накопиченого (збитку)/прибутку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20	(373 908)	(72 374)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20	550 200	306 476
Чиста величина зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20	7	(1 480)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		1 851 947	2 288 685
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування		1 862 407	2 264 593
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів, у складі іншого сукупного доходу	20	(8 403)	(6 451)
(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	20	(306 238)	134 962
Загальна сума іншого сукупного доходу		1 547 766	2 393 104
Загальна сума сукупного доходу		4 964 237	4 329 530
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)		13 837 000	13 837 000
Чистий прибуток на акцію (в гривнях)		0,25	0,14

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

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року***(в тисячах гривень)*

							Інші резерви					
							Резерв під прибутки та збитки за фінансовим прибутки та активами, оцінених за від справедлив інвестицій в вартістю інструменти через сукупний капітал		Резерв під збитки та збитки від інвестицій в інструменти	Нерозподілений прибуток	Власний капітал	
	При міт	Статут - ний капітал	Емісійний дохід	Результат від операцій з акціонером	Власні викуплені акції	Резервні та інші фонди банку	Дооцінка	дохід	у			
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		-	-	-	-	-	(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		-	-	-	-	-	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

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)**за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року***(в тисячах гривень)*

	<i>Примітки</i>	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
<i>Чисте /збільшення/(зменшення) операційних активів</i>			
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)
<i>Чисте /збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
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 змін 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 ІЛЬНИЦЬКА

15 березня 2025 року

Усенко В. +380 (050) 508-97-97

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – «Банк») було створено 21 липня 1993 року на базі злиття декількох комерційних банків. З вересня 2009 року український уряд здійснює контроль над Банком шляхом володіння контрольною 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 фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 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 тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

(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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 відрізнятися 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» – «Орендні 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 класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами» передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду: а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань; б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

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

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***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 операцію, крім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Категорії оцінки фінансових активів та зобов'язань

Банк класифікує всі свої фінансові активи на підставі бізнес-моделі, використовуваної для управління активами, і договірних умов активів як оцінювані за:

- ▶ амортизованою собівартістю;
- ▶ справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- ▶ справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ).

Банк класифікує і оцінює похідні інструменти та торгові інструменти, за СВПЗ. Банк може на власний розсуд класифікувати фінансові інструменти як оцінювані за СВПЗ, якщо така класифікація дозволить усунути або значно зменшити непослідовність застосування принципів оцінки або визнання.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оцінка бізнес-моделі

Банк визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групі фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу.

Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- ▶ яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу Банку;
- ▶ ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками;
- ▶ яким чином винагороджуються менеджери, керівники бізнесом (наприклад, чи базується винагорода на справедливій вартості активів чи на отриманих грошових потоках, передбачених договором);
- ▶ очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Банку.

Оцінка бізнес-моделі заснована на сценаріях, виникнення яких обґрунтовано очікується, без урахування так званого «найгіршого» або «стресового» сценаріїв. Якщо грошові потоки після первісного визнання реалізовані способом, відмінним від очікувань Банку, Банк не змінює класифікацію наявних фінансових активів, утримуваних в рамках даної бізнес-моделі, але в подальшому приймає таку інформацію до уваги при оцінці нещодавно створених або нещодавно придбаних фінансових активів.

Тест «виключно платежі в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI)

У рамках другого етапу процесу класифікації Банк оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки за активом виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (так званий SPPI-тест).

Для цілей даного тесту «основна сума боргу» являє собою справедливу вартість фінансового активу при первісному визнанні, і вона може змінюватися протягом строку дії даного фінансового активу (наприклад, якщо мають місце виплати в рахунок погашення основної суми боргу або амортизація премії / дисконту).

Найбільш значними елементами відсотків в рамках кредитного договору зазвичай є відшкодування за вартість грошей у часі і відшкодування за кредитний ризик. Для проведення SPPI-тесту Банк застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка.

У той же час договірні умови, які здійснюють більш ніж незначний вплив на схильність до ризиків або волатильність передбачених договором грошових потоків, які пов'язані з базовою кредитною угодою, що не обумовлюють виникнення передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу. У таких випадках фінансовий актив необхідно оцінювати за СВПЗ.

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, Банк оцінює боргові інструменти за СВІСД, якщо виконуються обидві наступні умови:

- ▶ інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- ▶ договірні умови фінансового активу дотримуються критеріїв SPPI-тесту.

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, оцінюваними 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів інших банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в інших банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного придбання розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективного відсотка.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються тільки при реалізації третім особам і відображаються у прибутку або збитку як результат від операцій з інвестиціями, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Похідні фінансові інструменти

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

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у статті «Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Банк здійснює оцінку та розрахунок справедливої вартості форвардних контрактів та визнає її суттєві зміни у складі прибутку або збитку.

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

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають кошти банків, інші залучені кошти та кошти клієнтів. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Оренда

і. Банк в якості орендаря

Банк застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, окрім короткострокової оренди та оренди активів із низькою вартістю. Банк визнає орендне зобов'язання по відношенню до здійснення орендних платежів та активів з права користування, які є правами на використання базових активів.

Активи з права користування

Банк визнає активи з права користування на дату початку оренди (тобто на дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи з права користування оцінюються за початковою вартістю, з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, з коригуванням на переоцінку орендного зобов'язання. Початкова вартість активів з права користування складається з суми первісної оцінки орендного зобов'язання, первісних прямих витрат та орендних платежів, здійснених на дату початку оренди або до дати початку оренди за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Якщо у Банка відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив з права користування амортизується лінійним методом до більш ранньої з двох дат: строку корисного використання активу з права користування або кінця строку оренди. Активи з права користування перевіряються на предмет зменшення корисності активу.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк визначає суттєвими наступні модифікації контрактних грошових потоків за фінансовими інструментами:

- ▶ зміна валюти фінансового інструменту;
- ▶ зміна типу відсоткової ставки фінансового інструменту (з фіксованої на плаваючу або навпаки);
- ▶ консолідація декількох фінансових інструментів або дроблення одного фінансового інструменту на декілька.

Також щодо фінансових активів, Банк визначає наступну модифікацію контрактних грошових потоків як суттєву:

- ▶ включення до контракту додаткових умов / виключення з контракту умов / зміну умов контракту, що впливають на проходження тесту характеристик контрактних грошових потоків. Якщо результат «індикативного» тесту призводить до зміни результату тесту характеристик контрактних грошових потоків, проведеного на момент визнання фінансового інструменту, модифікація вважається суттєвою.

В разі суттєвої модифікації, Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив. На дату модифікації Банк визнає новий фінансовий актив за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію, що пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання, то за таким фінансовим інструментом Банк має визнавати кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом всього строку дії фінансового активу.

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити для того, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів.

У випадках коли модифікація контрактних грошових потоків не призводять до припинення визнання первісного фінансового активу (тобто коли модифікація контрактних грошових потоків не є суттєвою), Банк продовжує застосовувати поточні підходи до обліку фінансового активу, контрактні умови якого було модифіковано. Враховуючи зміну контрактних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка, Банк визнає доходи або витрати від модифікації, які включені в складі процентних доходів, обчислених із застосуванням методу ефективного відсотка в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

У випадку модифікації умов договору викликаних ринковими змінами (наприклад: зниження процентної ставки у разі змін облікової ставки НБУ), за умови що зміни умов договору не були викликані значними фінансовими труднощами позичальника, первісна ефективна ставка відсотка, використана для розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується для відображення поточних ринкових умов на момент модифікації.

Списання кредитів

Кредити списуються за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки за рішенням Правління Банку.

Банк визнає безнадійною заборгованість за активними банківськими операціями, за якою відсутні обґрунтовані очікування щодо відновлення фінансового активу. Банк здійснює списання такої безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет виявлення ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за 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 відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у складі прибутку або збитку.

Оподаткування

Розрахунок поточних витрат з податку на прибуток здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на обліковий прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що встановлюються податковим законодавством України у відповідні податкові звітні періоди.

Також в Україні податковим законодавством передбачено інші податки та збори. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість, яка складається із офісних приміщень, утримується для отримання доходів від довгострокової оренди або збільшення вартості і не займається Банком. Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за первісною вартістю, включно з витратами на здійснення операції. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за справедливою вартістю, яка визначається на основі ринкових даних у результаті оцінки, проведеної незалежними оцінювачами, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення. Переоцінка здійснюється із достатньою регулярністю для того, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від тієї, яка була б визначена із використанням справедливої вартості на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають у результаті змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, в якому вони виникають.

Основні засоби

Основні засоби (окрім будівель та земельних ділянок) відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та визнаного збитку від знецінення, якщо такий є.

Після первісного визнання за собівартістю будівлі та земельні ділянки відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 обмеженням строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного звітного року. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом очікуваних строків корисної служби активів. Строки корисного використання встановлюються в залежності від типу нематеріального активу та складають від 3 до 7 років.

Об'єкт основних засобів та нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигод від продовження використання цього активу.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Інше майно

Банк визнає у складі іншого майна необоротні активи, які набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу. Такі активи не відповідають критеріям визнання активів, утримуваних для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності. Такі активи оцінюються за собівартістю за мінусом знецінення.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Величина визнаних резервів – це найкраща оцінка суми, необхідної для погашення поточних зобов'язань на кінець звітного періоду, з врахуванням ризиків та невизначеності, пов'язаних із зобов'язаннями. Якщо величина резервів розрахована з використанням оцінених грошових потоків, необхідних для погашення поточних зобов'язань, то балансова вартість резервів визначається як дисконтована вартість таких грошових потоків (якщо вплив зміни вартості грошей в часі є суттєвим).

Коли очікується, що деякі або всі економічні вигоди, необхідні для погашення зобов'язань, будуть частково або повністю відшкодовані третьою стороною, то визнається дебіторська заборгованість, за умови повної впевненості в отриманні відшкодування та можливості достовірної оцінки суми такої дебіторської заборгованості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигід 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Валова балансова вартість фінансового активу - амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під кредитні збитки.

Розрахунок процентних доходів та витрат

Ефективна процентна ставка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням розраховується при первісному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку процентних доходів і витрат ефективна відсоткова ставка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненим) або справедливою вартості зобов'язання. Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується із застосуванням ефективної відсоткової ставки до амортизованої вартості фінансового активу. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знов проводиться на основі валової балансової вартості.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується із застосуванням ефективної відсоткової ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини амортизованої вартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними згодом зменшиться.

При розрахунку ефективної відсоткової ставки за фінансовими інструментами, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки, беручи до уваги всі договірні умови даного фінансового інструменту, але без урахування очікуваних кредитних збитків. Для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів ефективна відсоткова ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, розраховується з використанням величини очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Проценти отримані від активів, що оцінюються за справедливою вартістю, класифікуються як процентні доходи.

Комісійні доходи і витрати (далі – «комісії») – доходи і витрати за наданими/отриманими послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів разом з відповідними прямими витратами та визнається як коригування ефективного відсотка за наданим кредитом. Коли малоімовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли спливає строк зобов'язання з кредитування, а кредитний договір так і не укладається або транш кредиту не був наданий, комісійні доходи за зобов'язаннями з кредитування визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід після завершення цього строку. Комісія за обслуговування кредиту визнається як дохід під час надання послуги. Усі інші комісії визнаються після надання відповідних послуг.

Інші доходи визнаються у прибутках та збитках, коли завершується відповідна операція.

Комісійні доходи та витрати включають комісії, отримані/сплачені Банком за надання фінансових послуг, крім тих, що пов'язані з виникненням фінансового активу або зобов'язання, які є частиною ефективного процентного доходу/витрат.

Комісійні доходи від фінансових послуг, що надаються Банком, включають платіжні послуги, брокерські послуги, інвестиційні консультації та фінансове планування, інвестиційні банківські послуги та послуги з управління активами.

Комісійні доходи відображаються у звіті про прибутки та збитки в міру виконання Групою зобов'язання щодо виконання договору відповідно до правил МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід за договорами з клієнтами».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 обставин, 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 оферти і коригувань при оцінці інструментів, їх вартість могла б суттєво відрізнятися від тієї, що відображена в фінансовій звітності.

Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки

Оцінка збитків згідно з МСФЗ (IFRS) 9 за всіма категоріями фінансових активів вимагає застосування судження, зокрема, при визначенні 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:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- ▶ критерії, які використовуються Банком для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під знецінення фінансових активів повинен визнаватись в сумі, що дорівнює очікуванім 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 фондування між сегментами бізнес напрямів. Фінансовий результат внутрішнього банку, що сформований трансфертним результатом між підрозділами Банку відноситься до інших видів діяльності. Додатково сегмент здійснює операції з оперативного лізингу, операції з електронної комерції, повернення раніше списаних активів, переоцінка, збільшення/зменшення корисності необоротних активів та інші функції централізованого управління, в тому числі розподіляє загальнобанківські витрати, між підрозділами Банку, тощо.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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-напряму.

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%).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

31 грудня 2024	Операційні сегменти					Всього
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності	
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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Операційні сегменти					
	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес					
31 грудня 2023	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Інші види діяльності	Всього	
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)	(566 690)	(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:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Поточні рахунки в інших кредитних установах	31 554 856	21 207 261
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	18 006 639	15 018 493
Поточні рахунки у Національному банку України	14 016 891	10 374 688
Грошові кошти у касі	3 704 047	3 155 849
	67 282 433	49 756 291
Мінус – резерв під зменшення корисності	(5 443)	(6 840)
Грошові кошти та їх еквіваленти	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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(2 169)</i>
Курсові різниці	772
На 31 грудня 2024 року	5 443

	Стадія 1
На 1 січня 2023 року	5 257
Зміна очікуваних кредитних збитків	388
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>388</i>
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:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	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 інші залишки 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 очікуваним 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 територіях, 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 територіях, 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 «еОселя». 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.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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				із них у Стадії 3 та ПСКЗ
Тип забезпечення	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Всього	
Депозити	1 093 508	323 253	58	1 416 819	399 164
Нерухомість	25 109 791	3 586 494	5 169 478	33 865 763	9 265 320
Інші активи	17 577 042	6 672 325	384 644	24 634 011	2 767 780
Без забезпечення	15 450 192	1 916 624	770 555	18 137 371	4 809 928
Всього кредитів	59 230 533	12 498 696	6 324 735	78 053 964	17 242 192

	31 грудня 2023				із них у Стадії 3 та ПСКЗ
Тип забезпечення	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Всього	
Депозити	803 508	411 118	16	1 214 642	38 249
Нерухомість	23 851 987	3 624 271	4 374 445	31 850 703	9 931 167
Інші активи	17 599 772	5 418 429	745 687	23 763 888	4 659 034
Без забезпечення	15 838 176	1 529 398	1 639 836	19 007 410	5 438 280
Всього кредитів	58 093 443	10 983 216	6 759 984	75 836 643	20 066 730

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	Корпоратив-ний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Всього
Депозити	-	-	-	-
Нерухомість	-	3 145	1 840 474	1 843 619
Інші активи	-	5 183	12 646	17 829
Без забезпечення	-	-	132 068	132 068
Всього кредитів	-	8 328	1 985 188	1 993 516

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 десятиєм 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	13 242 069	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	31 грудня 2024			31 грудня 2023		
	Корпора- тивний бізнес	МСБ	Всього	Корпора- тивний бізнес	МСБ	Всього
До одного року						
Фінансова оренда	–	142 920	142 920	19 925	18 918	38 843
Мінус – очікувані кредитні збитки	–	(11 720)	(11 720)	(15 621)	(908)	(16 529)
Короткострокові угоди фінансового лізингу	–	131 200	131 200	4 304	18 010	22 314
Понад один рік						
Фінансова оренда	–	226 979	226 979	–	686 346	686 346
Мінус – очікувані кредитні збитки	–	(25 095)	(25 095)	–	(118 054)	(118 054)
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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 31 грудня 2023 року, що включено до портфелю кредитування корпоративного бізнесу і МСБ:

	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:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП)	57 637 135	44 419 609
Облігації Державної іпотечної установи	1 268 327	1 192 852
Муніципальні облігації	393 962	1 136 847
Облігації підприємств	181 929	98 394
Акції підприємств	9 863	9 854
	59 491 216	46 857 556
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю		
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	–	8 871 109
	–	8 871 109
Інвестиції в цінні папери	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 дольові інструменти в якості інвестицій в дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на тій підставі, що вони не призначені для торгівлі.

Для цілей нижченаведеної таблиці, рух валової балансової вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлений без урахування результатів переоцінки:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	–	–	–	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**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).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року, були такими:

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

	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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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
Договори в іноземній валюті								
Свопи/форварди	–	–	–	–	1 617 477	(1 636 874)	33	(19 430)
Споти	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
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 звітні про прибутки та збитки	У складі власного капіталу		У звітні 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 визначаються 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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)	(239 673)
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 орендованого 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 права 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	при міт ка	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення орендованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію	Нематеріальні активи	Всього
Накопичений знос								
На 1 січня 2023 року		-	860 848	29 027	61 184	-	601 675	1 552 734
Нарахований знос		22 724	169 016	2 049	7 443	-	142 114	343 346
Вибуття		(13)	(33 415)	(286)	(5 803)	-	(4 046)	(43 563)
Відновлення корисності		-	2 729	-	-	-	11	2 740
Рекласифікація з категорії активів з права користування		-	-	-	930	-	-	930
Переоцінка		(22 711)	-	-	-	-	-	(22 711)
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				Орендні зобов'язання
	Будівлі	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Всього	
На 1 січня 2024 року	138 564	67	-	138 631	133 061
Надходження	60 711	353	-	61 064	61 064
Дострокове розірвання	(2 616)	-	-	(2 616)	(2 973)
Витрати з амортизації	(87 106)	(343)	-	(87 449)	-
Модифікація	1 101	-	-	1 101	1 103
Процентні витрати	-	-	-	-	13 720
Платежі	-	-	-	-	(89 874)
На 31 грудня 2024 року	110 654	77	-	110 731	116 101

	Активи з права користування				Орендні зобов'язання
	Будівлі	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Всього	
На 1 січня 2023 року	165 801	76	236	166 113	163 506
Надходження	68 852	-	28	68 880	68 880
Дострокове розірвання	(22 365)	-	-	(22 365)	(29 119)
Витрати з амортизації	(83 516)	(278)	(264)	(84 058)	-
Модифікація	9 792	269	-	10 061	10 061
Процентні витрати	-	-	-	-	14 835
Платежі	-	-	-	-	(95 102)
На 31 грудня 2023 року	138 564	67	-	138 631	133 061

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 орендою склав 161 188 тис. грн. (2023: 170 681 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче представлений аналіз змін збитків від знецінення за іншими нефінансовими активами за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року:

	Інші активи
На 1 січня 2024 року	128 399
Сторновано	(43 290)
<i>Всього прибутків від розформування знецінення до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(43 290)</i>
Відновлення	47 788
Списано	(6)
Курсові різниці	356
На 31 грудня 2024 року	133 247

Нижче представлений аналіз змін збитків від знецінення за іншими нефінансовими активами за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року:

	Інші активи
На 1 січня 2023 року	197 318
Нараховано	24 010
<i>Всього збитків від знецінення до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>24 010</i>
Відновлення	(27 526)
Списано	(66 700)
Курсові різниці	1 297
На 31 грудня 2023 року	128 399

Інші зобов'язання включають:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами щодо купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів	571 795	11 211
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	413 403	269 089
Орендне зобов'язання	116 101	133 061
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	58 780	42 755
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	51 389	48 219
Кредиторська заборгованість за професійними послугами	19 130	15 086
Супровід програмного забезпечення	10 316	6 533
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	6 817	38 331
Послуги зв'язку	6 763	8 288
Утримання приміщень	6 484	7 230
Ремонт та обслуговування основних засобів	2 278	2 509
Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 059	3 082
Оренда приміщень	340	2 455
Інше	107 902	61 150
Всього інші фінансові зобов'язання	1 372 557	648 999
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	476 794	46 322
Нарахування за невикористаними відпустками	458 355	425 140
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	75 085	40 647
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	58 409	56 041
Доходи майбутніх періодів	52 098	43 025
Інше	2 177	2 236
Всього інші нефінансові зобов'язання	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.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Кошти банків

Кошти банків включають:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Поточні рахунки	3 360 519	2 598 716
Інші кошти банків	134 890	196 241
Кошти банків	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 десятьма 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.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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
Торівля	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
Страхування	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 тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 статуту 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)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Дооцінка	Резерв під прибутку та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутку та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Всього
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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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
Авалі	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(31)</i>	<i>(252)</i>	<i>–</i>	<i>(283)</i>
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
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>425 734</i>	<i>(159 743)</i>	<i>27 652</i>	<i>293 643</i>
Курсові різниці	19 544	18	3 341	22 903
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)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(11)</i>	<i>57</i>	<i>–</i>	<i>46</i>
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
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>5 834</i>
Курсові різниці	227
На 31 грудня 2023 року	6 187

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	Всього
На 1 січня 2023 року	17
Нараховано	15
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>15</i>
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)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(1 323)</i>	<i>7 924</i>	<i>(63 667)</i>	<i>(57 066)</i>
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)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>276</i>	<i>18</i>	<i>(1 065)</i>	<i>(771)</i>
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)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(2 002)</i>	<i>(1)</i>	<i>(2 986)</i>	<i>(4 989)</i>
Курсові різниці	—	—	114	114
На 31 грудня 2024 року	5 076	—	2 955	8 031

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2023 року активи, які Банк передав в заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

<i>Вид зобов'язання</i>	<i>Сума зобов'язання</i>	<i>Вид активу</i>	<i>Балансова вартість активу</i>
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:

	<i>Резерв під юридичні та інші ризики</i>
На 1 січня 2024 року	147 116
Нараховано	15 621
Використано	(12 951)
На 31 грудня 2024 року	149 786
	<i>Резерв під юридичні та інші ризики</i>
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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	21	(15 621)	111 096
Отримання доходу від набуття права власності на нерухоме майно	14	–	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)
	(10 611 527)	(10 675 233)
Інші процентні витрати		
Орендне зобов'язання	(13 720)	(14 835)
	(13 720)	(14 835)
Процентні витрати	(10 625 247)	(10 690 068)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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'язку	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 стягнутим майном, визначає ризик-апетит та встановлює граничні розміри ризиків, визнає джерела капіталізації та іншого фінансування Банку, розглядає звітність про профіль ризику Банку, розглядає результати стрес-тестування 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 дирекцій 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.

CCO (Chief Compliance Officer) та департамент комплаєнс

CCO та департамент комплаєнс здійснює розробку комплаєнс-процедур, у тому числі принципів комплаєнс, обов'язкових для дотримання усіма працівниками та керівництвом, забезпечує відповідність комплаєнс-функції поточним вимогам законодавства, проведення навчання та підвищення обізнаності працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками, урахування кодекс поведінки (етики), організовує безперервне функціонування комплаєнс-функції в Банку, координує встановлення потенційних зон комплаєнс-ризиків, який може призвести до втрати репутації Банком, правових або регуляторних санкцій чи фінансових збитків, забезпечує розробку та впровадження заходів обмеження (зниження) комплаєнс-ризиків, включаючи прозорі процеси з метою попередження, або зменшення рівня комплаєнс-ризиків, а також з метою виявлення, реєстрації та здійснення заходів щодо порушень комплаєнс, оцінює комплаєнс-ризиків, які притаманні новим продуктам та значним змінам в діяльності Банку до моменту їх впровадження для прийняття відповідних управлінських рішень, забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності, готує висновки стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення рішень щодо здійснення активних операцій пов'язаних із Банком осіб.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 Стьюдента із 7 ступенями свободи з довірчим інтервалом 99% на горизонті 10 торгових днів.

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

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Наглядовою радою затверджена Кредитна політика на період воєнного стану, яка визначає основні напрямки кредитування і регламентує основні принципи та умови прийняття кредитного ризику. Для управління ризиком концентрації кредитного портфелю Банк здійснює моніторинг структури кредитного портфелю і за необхідності встановлює відповідні ліміти.

Для управління кредитним ризиком, Банком застосовуються наступні практичні заходи:

- ▶ встановлення граничного показника на частку непрацюючих активів у кредитному портфелі;
- ▶ встановлення граничних показників вартості ризику (накопичена сума витрат на резерв до середнього значення кредитного портфеля за відповідний період);
- ▶ встановлення обмежень на здійснення кредитних операцій, що можуть порушити норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- ▶ 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 акредиту. 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 інвестиції в цінні папери, класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними рейтинговими агентствами. У випадку, якщо контрагент не мав встановленого міжнародного рейтингу на звітну дату, Банк використовував міжнародні кредитні рейтинги, встановлені материнським компаніям, а у випадку, якщо власником контрагента (наприклад, НБУ) виступає уряд чи держава, використовувався відповідний суверенний рейтинг країни власника. Найвищий можливий рейтинг – AAA. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB-. Фінансові активи з рейтингом нижче BBB- відносяться до спекулятивного рівня, відповідно до прийнятої міжнародної практики.

Далі представлена класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги, станом на 31 грудня 2024 року:

	AAA – A	BBB – BB	B	CCC	Нижче CCC	Не мають 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2023 року класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги:

	AAA – A	BBB – BB	B	CCC	Ниже CCC	Не мають рейтингу	31 грудня 2023
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	17 655 039	3 251 879	–	293 503	25 393 181	–	46 593 602
Кредити та інші залишки з банками	1 068 089	105 784	–	10 287	891	448 160	1 633 211
Похідні фінансові активи	1 629	1 271	–	–	–	33	2 933
Інвестиції в цінні папери	26	–	–	–	55 627 077	101 562	55 728 665

Резерв за активними операціями із банками, які не мають кредитного рейтингу, визначається від суверенного рейтингу країни із використанням внутрішніх рейтингових оцінок Банку.

Оцінка знецінення

Банк розраховує очікувані кредитні збитки на основі декількох сценаріїв, що зважаються на ймовірність реалізації для оцінки очікуваних недоотриманих грошових потоків, що дисконтуються із використанням ефективної процентної ставки. Недоотримані грошові потоки – це різниця між грошовими потоками, що мають бути сплачені Банку відповідно до умов договору, та грошовими потоками, що Банк очікує отримати. Підхід до розрахунку 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 прогнозової 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).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 прогнозні 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 прогнозні 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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					
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	6 943 885	15 378 646	3 747 832	26 070 363
		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)	-	16 632
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	9					
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	-	-	-	-
		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:						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	4 573 162	6 008 463	1 718 973	12 300 598
		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
					2 425	

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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):	21						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	1 193 465	3 060 874	3 620 686	-	7 875 025
		Стадія 2	600	206 608	3 028 689	-	3 235 897
		Стадія 3	-	-	17 000	-	17 000
- МСБ		Стадія 1	22 136	19 207	120 216	-	161 559
		Стадія 2	-	-	2 495	-	2 495
		Стадія 3	-	-	-	-	-
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 представлені 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)	7	Стадія 1	46 310 958	289 484	-	-	46 600 442
Кредити та інші залишки з банками, що оцінюються за амортизованою собівартістю	8	Стадія 1	834 392	478 128	-	-	1 312 520
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	9						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	4 254 982	5 539 322	4 237 550	-	14 031 854
		Стадія 2	93 891	8 880 915	19 277 591	-	28 252 397
		Стадія 3	-	-	9 213 292	5 906 709	15 120 001
		ПСКЗ	-	-	370 057	248 605	618 662
- МСБ		Стадія 1	3 330 249	1 596 658	956 814	-	5 883 721
		Стадія 2	594 091	596 437	1 493 053	-	2 683 581
		Стадія 3	-	85 615	1 381 185	949 742	2 416 542
		ПСКЗ	-	-	-	(628)	(628)
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	4 744 661	121 646	20	10	4 866 337
		Стадія 2	28 527	14 334	9 162	-	52 023
		Стадія 3	-	14 420	1 134	1 799 924	1 815 478
		ПСКЗ	6 539	1 155	(140)	11 406	18 960
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	9						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	-	-	-	-	-
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	70 529	70 529
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	-	-	-	-	-
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	7 185	7 185
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	Стадія 1	34 176 603	-	-	-	34 176 603
		Стадія 2	11 063 487	-	100 821	-	11 164 308
		Стадія 3	-	-	-	1 583 141	1 583 141
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю		Стадія 1	8 871 109	-	-	-	8 871 109
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2023 року	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Зобов'язання з надання кредитів:						
- Корпоративний бізнес	Стадія 1	4 684 372	2 534 366	1 816 985	-	9 035 723
	Стадія 2	1 556 429	2 031 682	111 342	-	3 699 453
	Стадія 3	-	-	57 114	43 605	100 719
- МСБ	Стадія 1	337 845	82 009	102 317	-	522 171
	Стадія 2	3 228	36 368	12 446	-	52 042
	Стадія 3	-	2 289	6	2	2 297
- Роздрібний бізнес	Стадія 1	2 969 151	22 664	219	501	2 992 535
	Стадія 2	72	1 535	863	-	2 470
	Стадія 3	-	1 658	115	5 521	7 294
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):						
- Корпоративний бізнес	21 Стадія 1	377 788	2 243 293	2 840 128	-	5 461 209
	Стадія 2	3 306	226 887	4 362 772	-	4 592 965
	Стадія 3	-	-	97 194	-	97 194
- МСБ	Стадія 1	9 891	41 442	49 059	-	100 392
	Стадія 2	-	-	85 993	-	85 993
	Стадія 3	-	-	-	-	-
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 BBV-	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2023				Всього
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	в тому числі російська федерація та республіка білорусь	
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 окремо в іноземних валютах, та коефіцієнту чистого стабільного фінансування становлять:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
LCR _{вв} , 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	–	1 382 828
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 – 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 квартальний 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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:

	Гривня	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:

	Гривня	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Гривня	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
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 чисте зменшення в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід чи власному капіталі, а додатні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Очікуваний вплив змін валютного курсу безпосередніх історичних коливань курсів валютних пар у 2024 році по відношенню до гривні, що зумовлює різні прогнози ставок для різних валют.

Валюта	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
Долар США	23,30%	50 435	16,50%	(122 501)
Євро	14,00%	(99 158)	20,75%	(205 341)

Валюта	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
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;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 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		
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	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.
Похідні фінансові інструменти	2	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.
Будівлі та земельні ділянки, Інвестиційна нерухомість	2	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та земельних ділянок та інвестиційної нерухомості, при цьому використовується порівняльний підхід до оцінки, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується дохідний підхід. Для порівняльного підходу до оцінки ціни ринкових продажів по зіставних об'єктах нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Активи/зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Кредити та інші залишки з банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові активи в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість активів змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові зобов'язання в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість зобов'язань змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові зобов'язання в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість зобов'язань змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	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	Нереалізо- ваний дохід (переоцінка)	Погашення	Дооцінка, визнана у складі власного капіталу та зміна 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:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернатив- них припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернатив- них 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, використовувалось припущення щодо зміни величини відсоткової ставки за кривою доходності. 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, використовувалось 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій контрагент здійснює свою діяльність. До найсуттєвіших вихідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.
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	–	1 004 854
Кредити та аванси клієнтам	–	3 970 938	62 791 353	66 762 291
Всього	–	4 975 792	62 791 353	67 767 145
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти інших банків	–	3 398 633	–	3 398 633
Інші залучені кошти	–	8 452 594	–	8 452 594
Кошти клієнтів	–	166 394 159	–	166 394 159
Всього	–	178 245 386	–	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	–	1 311 840
Інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю	–	8 871 109	–	8 871 109
Кредити та аванси клієнтам	–	2 363 423	60 833 734	63 197 157
Всього	–	12 546 372	60 833 734	73 380 106
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти інших банків	–	2 705 212	–	2 705 212
Інші залучені кошти	–	5 579 937	–	5 579 937
Кошти клієнтів	–	153 972 944	–	153 972 944
Всього	–	162 258 093	–	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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2024 року, Банк представив у статті «Інші залучені кошти» строкові 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 розглядатися 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:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	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
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 корисності	-	(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	-	399 959	-	1	-	528 099	-	2
Орендні зобов'язання	-				-			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами 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	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	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
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
– орендні 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 через інший сукупний дохід	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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:

	31 грудня 2024			31 грудня 2023		
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес
На вимогу/До одного року	56 496 987	14 677	32 746	49 181 424	73 629	28 654
Понад один рік	–	–	–	2 663	–	–

За кредитами та авансами клієнтам, наданими зв'язаним сторонам, обсяги операцій в розрізі строків наступні:

	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
На вимогу/До одного року	14 013 947	369	12 606 904	155
Понад один рік	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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 I. Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 років мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з вимогами Базель I 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
Сукупна експозиція під ризиком / Активи, зважені за ризиком	79 509 210	71 919 304
Норматив $H_{PK} / H2$	16,37%	15,81%
Норматив H_{K1}	16,37%	x
Норматив $H_{OK1} / H3$	16,37%	11,49%

34. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності

	Кошти Національного банку України	Інші залучені кошти (довгострокові)	Орендне 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 14:49:55 15.03.2025

Назва файлу з підписом: Report_UKR_Y2024_A4X_final.pdf.p7s
Розмір файлу з підписом: 17.8 КБ

Перевірені файли:
Назва файлу без підпису: Report_UKR_Y2024_A4X_final.pdf
Розмір файлу без підпису: 1.6 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: Ільницька Наталія Геннадіївна
П.І.Б.: Ільницька Наталія Геннадіївна
Країна: Україна
РНОКПП: 2565005064
Організація (установа): ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
Код ЄДРПОУ: 23697280
Посада: Головний бухгалтер
Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 14:49:54 15.03.2025
Сертифікат виданий: АЦСК Національного банку України
Серійний номер: 3E0E4EA9F723F863040000002218000022A90000
Алгоритм підпису: ДСТУ 4145
Тип підпису: Удосконалений
Тип контейнера: Підпис та дані в окремих файлах (CAdES detached)
Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)
Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.02.05 13:00

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 14:52:37 15.03.2025

Назва файлу з підписом: Report_UKR_Y2024_A4X_final.pdf.p7s

Розмір файлу з підписом: 17.0 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: Report_UKR_Y2024_A4X_final.pdf

Розмір файлу без підпису: 1.6 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: Морозов Родіон Валерійович

П.І.Б.: Морозов Родіон Валерійович

Країна: Україна

РНОКПП: 2883002798

Організація (установа): АБ "УКРГАЗБАНК"

Код ЄДРПОУ: 23697280

Посада: в.о.Голови Правління

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 14:52:36 15.03.2025

Сертифікат виданий: КНЕДП АБ "УКРГАЗБАНК"

Серійний номер: 5FF6271A312E3339A49EA956670A4CE901637B39

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в окремих файлах (CAdES detached)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.02.05 13:00

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 14:54:57 15.03.2025

Назва файлу з підписом: Report_UKR_Y2024_A4X_final.pdf.p7s
Розмір файлу з підписом: 16.8 КБ

Перевірені файли:
Назва файлу без підпису: Report_UKR_Y2024_A4X_final.pdf
Розмір файлу без підпису: 1.6 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Електронна печатка: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
П.І.Б.:

Країна: Україна

Організація (установа): ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК
"УКРГАЗБАНК"

Код ЄДРПОУ: 23697280

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 14:54:56
15.03.2025

Сертифікат виданий: КНЕДП АБ "УКРГАЗБАНК"

Серійний номер: 7AAA9A37B256DD31288243DD061E8CC04B42C0DC

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в окремих файлах (CAAdES detached)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.02.05 13:00