

## Титульний аркуш

29.04.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

N 8602

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

В.о. Голови Правління  
АБ «УКРГАЗБАНК»  
(посада)

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

Морозов Р.В.  
(прізвище та ініціали  
керівника або  
уповноваженої особи)

### Річний звіт АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 21.04.2025, Протокол №1.

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, Україна, DR/00001/APA.

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, Україна, DR/00002/ARM.

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено на  
власному вебсайті емітента

[https://www.ukrgasbank.com/zvit\\_emit/](https://www.ukrgasbank.com/zvit_emit/)  
(URL-адреса вебсайту)

29.04.2025  
(дата)

## Пояснення щодо розкриття інформації

1. Інформація щодо вартості чистих активів – відсутня. АБ «УКРГАЗБАНК» здійснює банківську діяльність, відповідно до 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 червня 2023 року №608, таблиця «Інформація щодо вартості чистих активів» не заповнюється банками та страховиками.

2. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції – відсутня. АБ «УКРГАЗБАНК» здійснює банківську діяльність, відповідно до 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 червня 2023 року №608, таблиця «Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції» заповнюється особами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

3. Інформація про собівартість реалізованої продукції – відсутня. АБ «УКРГАЗБАНК» здійснює банківську діяльність, відповідно до 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 червня 2023 року №608, таблиця «Інформація про собівартість реалізованої продукції» заповнюється особами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

4. Інформація про відокремлені підрозділи. В структурі АБ «УКРГАЗБАНК» відсутні філіали. Станом на 01 січня 2025 року мережа відділень АБ «УКРГАЗБАНК» складається з 215 відділень (zareєстровано 215 відділень, з них 214 - діючі та 1 відділення - призупинена діяльність) з них категорії: «Базове» - 22 відділення, «А» - 22 відділення, «Б» - 148 відділень, «В» - 23 відділення. Відділення категорії «Базове», «А», «Б», «В» - здійснюють банківське обслуговування суб'єктів господарювання та фізичних осіб відповідно до положення про відділення.

5. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій – відсутня. Протягом 2024 року зміни акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій не відбувались.

6. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій – відсутня. Протягом 2024 року зміни осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не відбувались.

7. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій – відсутня. Протягом 2024 року зміни осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не відбувались.

8. Інформація про облігації емітента – відсутня. Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року відсутні зареєстровані випуски облігацій АБ «УКРГАЗБАНК». Протягом 2024 року АБ «УКРГАЗБАНК» не здійснював випуски облігацій.

9. Інформація про інші цінні папери – відсутня. Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року відсутні зареєстровані випуски інших цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК». Протягом 2024 року АБ «УКРГАЗБАНК» не здійснював випуски цінних паперів.

10. Інформація про деривативні цінні папери – відсутня. Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року відсутні зареєстровані випуски деривативних цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК». Протягом 2024 року АБ «УКРГАЗБАНК» не здійснював випуски цінних паперів.

11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів – відсутня. Станом на 31 грудня 2024 року відсутні зареєстровані випуски боргових цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК». Протягом 2024 року АБ «УКРГАЗБАНК» не здійснював випуски цінних паперів.

12. Інформація щодо звіту про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) – відсутня. Протягом 2024 року АБ «УКРГАЗБАНК» не здійснював емісії цільових корпоративних облігацій.

13. Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду – відсутня. Протягом 2024 року АБ «УКРГАЗБАНК» не здійснював дії щодо викупу, набуття іншим чином, продажу, анулювання власних акцій.

14. Інформація про наявність у власності працівників Банку цінних паперів (крім акцій) такого емітента – відсутня. Працівники Банку не володіють іншими цінними паперами Банку, крім акцій.

15. Інформація про наявність у власності працівників Банку акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу – відсутня. Працівники Банку акціями у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу не володіють.

16. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів – відсутня. Протягом 2024 року уповноваженими державними органами обмеження щодо обігу цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК» не накладалися. Отримання від АБ «УКРГАЗБАНК» або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів не потребує, оскільки АБ «УКРГАЗБАНК» є публічним акціонерним товариством.

17. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи – відсутня. АБ «УКРГАЗБАНК» здійснює банківську діяльність, КВЕД - 64.19 Інші види грошового посередництва. Інформація про доходи розкрита в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

18. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів – відсутня. АБ «УКРГАЗБАНК» здійснює банківську діяльність, відповідно до 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 червня 2023 року №608, таблиця «Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів» заповнюється приватними акціонерними товариствами (крім банків).

19. Інформація про вчинення значних правочинів – відсутня. Протягом 2024 року АБ «УКРГАЗБАНК» не вчинялися значні правочини.

20. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість – відсутня. Протягом 2024 року АБ «УКРГАЗБАНК» не вчинялися правочини, щодо яких є заінтересованість.

21. Інформація про звіт про платежі на користь держави – відсутня. АБ «УКРГАЗБАНК» здійснює банківську діяльність, відповідно до 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 червня 2023 року №608, звіт про платежі на користь держави подається суб'єктами господарювання, які здійснюють діяльність у видобувних галузях, відповідно до Закону України «Про забезпечення прозорості у видобувних галузях», а також підприємствами, що здійснюють заготівлю деревини і при цьому становлять суспільний інтерес.

22. Інформація про корпоративні / акціонерні договори, укладені акціонерами (учасниками) особи, яка наявна в особи – відсутня. Акціонери не повідомляли АБ «УКРГАЗБАНК» про укладення ними таких договорів.

23. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом – відсутня. Особи, які здійснюють контроль над АБ «УКРГАЗБАНК», не повідомляли АБ «УКРГАЗБАНК» про укладення ними таких договорів.

24. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році – відсутня. За результатами діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» у 2024 році рішення про виплату дивідендів загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» не приймалось. Протягом 2024 року дивіденди не виплачувались. Рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати, Наглядовою радою Банку не приймалися.

25. Інформація щодо іпотечних облігацій – відсутня. АБ «УКРГАЗБАНК» не є емітентом іпотечних облігацій.

26. Інформація щодо сертифікатів ФОН – відсутня. АБ «УКРГАЗБАНК» не є емітентом щодо сертифікатів ФОН.

## Зміст до річного звіту

|                                                                                            |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I. Загальна інформація .....                                                               | 5   |
| 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація .....                                       | 5   |
| 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура.....                       | 10  |
| 3. Структура власності.....                                                                | 25  |
| 4. Опис господарської та фінансової діяльності .....                                       | 26  |
| 5. Участь в інших юридичних особах .....                                                   | 67  |
| 6. Відокремлені підрозділи .....                                                           | 68  |
| II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів .....                                       | 69  |
| 1. Структура капіталу .....                                                                | 69  |
| 3. Цінні папери .....                                                                      | 75  |
| III. Фінансова інформація.....                                                             | 77  |
| 2. Річна фінансова звітність .....                                                         | 77  |
| 3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності.....                                   | 78  |
| 4. Твердження щодо річної інформації.....                                                  | 81  |
| IV. Нефінансова інформація .....                                                           | 82  |
| 1. Звіт керівництва (звіт про управління) .....                                            | 82  |
| 1) Звіт про корпоративне управління.....                                                   | 98  |
| 2) звіт про сталий розвиток .....                                                          | 196 |
| 3. Дивідендна політика .....                                                               | 207 |
| 5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи .....     | 209 |
| VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року .. | 215 |
| 1. Проміжна інформація .....                                                               | 215 |
| 2. Особлива інформація .....                                                               | 215 |
| 3. Інша інформація .....                                                                   | 222 |

## I. Загальна інформація

### 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

|    |                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                   |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Повне найменування                                                                                                                                                                     | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»                                                                                   |
| 2  | Скорочене найменування                                                                                                                                                                 | АБ «УКРГАЗБАНК»                                                                                                                                   |
| 3  | Ідентифікаційний код<br>юридичної особи                                                                                                                                                | 23697280                                                                                                                                          |
| 4  | Дата державної реєстрації                                                                                                                                                              | 21.07.1993                                                                                                                                        |
| 5  | Місцезнаходження                                                                                                                                                                       | 03087, Україна, м. Київ, вул. Єреванська, буд. 1                                                                                                  |
| 6  | Адреса для листування                                                                                                                                                                  | 01015, Україна, м. Київ, вул. Старонаводницька, буд.<br>19,21,23                                                                                  |
| 7  | Особа, яка розкриває<br>інформацію                                                                                                                                                     | <input checked="" type="checkbox"/> Емітент<br><input type="checkbox"/> Особа, яка надає забезпечення                                             |
| 8  | Особа має статус<br>підприємства, що становить<br>суспільний інтерес                                                                                                                   | <input checked="" type="checkbox"/> Так<br><input type="checkbox"/> Ні                                                                            |
| 9  | Категорія підприємства                                                                                                                                                                 | <input checked="" type="checkbox"/> Велике<br><input type="checkbox"/> Середнє<br><input type="checkbox"/> Мале<br><input type="checkbox"/> Мікро |
| 10 | Адреса електронної пошти<br>для офіційного каналу<br>зв'язку                                                                                                                           | <a href="mailto:contactcentre@ukrgasbank.com">contactcentre@ukrgasbank.com</a>                                                                    |
| 11 | Адреса вебсайту                                                                                                                                                                        | <a href="https://www.ukrgasbank.com/">https://www.ukrgasbank.com/</a>                                                                             |
| 12 | Номер телефону                                                                                                                                                                         | 098 620 20 20, 099 620 20 20, 073 620 20 20, 358                                                                                                  |
| 13 | Статутний капітал, грн.                                                                                                                                                                | 13837000000.00                                                                                                                                    |
| 14 | Відсоток акцій (часток /<br>паїв) у статутному капіталі,<br>що належить державі                                                                                                        | 94. 940948                                                                                                                                        |
| 15 | Відсоток акцій (часток,<br>паїв) статутного капіталу,<br>що передано до статутного<br>капіталу державного<br>(національного)<br>акціонерного товариства<br>та/або холдингової компанії | 0                                                                                                                                                 |
| 16 | Середня кількість<br>працівників за звітний<br>період                                                                                                                                  | 3475                                                                                                                                              |
| 17 | Витрати на оплату праці тис<br>грн (для розрахунку<br>фіктивності для суб'єктів<br>малого підприємництва)                                                                              | -                                                                                                                                                 |

|    |                                                                        |                                                                                                                                |
|----|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 18 | Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 64.19 Інші види грошового посередництва                                                                                        |
| 19 | Структура управління особою                                            | <input type="checkbox"/> Однорівнева<br><input checked="" type="checkbox"/> Дворівнева<br><input type="checkbox"/> Інше: _____ |

### Банки, що обслуговують особу

|   |                                                      |                               |
|---|------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1 | Повне найменування (в т. ч. філії, відділення банку) | Національний банк України     |
|   | Ідентифікаційний код юридичної особи                 | 00032106                      |
|   | IBAN                                                 | UA843000010000032000106201026 |
|   | Валюта рахунку                                       | національна валюта            |
| 2 | Повне найменування (в т. ч. філії, відділення банку) |                               |
|   | Ідентифікаційний код юридичної особи                 |                               |
|   | IBAN                                                 |                               |
|   | Валюта рахунку                                       |                               |
| 3 | .....                                                |                               |

**Інформація про рейтингове агентство (зазначається за наявності)**

| N з/п | Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства                                                                                            | Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне) | Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи | Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи                                                                                                                                                       |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                                                                                                                                                              | 3                                                        | 4                                                                               | 5                                                                                                                                                                                                               |
| 1     | Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»,<br>Україна,<br><a href="https://ibi.com.ua/">https://ibi.com.ua/</a>                              | Уповноважене рейтингове агентство                        | Оновлення рейтингової оцінки емітента<br>06.11.2024                             | uaAA+                                                                                                                                                                                                           |
| 2     | Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг»,<br>Україна,<br><a href="http://www.expert-rating.com/">http://www.expert-rating.com/</a>      | Уповноважене рейтингове агентство                        | Оновлення рейтингової оцінки емітента<br>20.12.2024                             | uaAA+                                                                                                                                                                                                           |
| 3     | Fitch Ratings Ltd,<br>Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії,<br>м. Лондон,<br><a href="https://www.fitchratings.com/">https://www.fitchratings.com/</a> | Міжнародне рейтингове агентство                          | Оновлення рейтингової оцінки емітента<br>17.12.2024                             | Довгостроковий рейтинг в іноземній валюті «ССС»<br>Короткостроковий рейтинг в іноземній валюті «С»<br>Довгостроковий рейтинг в національній валюті «ССС+»<br>Короткостроковий рейтинг в національній валюті «С» |

**Судові справи (зазначається за наявності)**

| N з/п | Номер справи та дата відкриття провадження | Найменування суду              | Позивач         | Відповідач          | Третя особа | Позовні вимоги (в т. ч. їх розмір)                                                                                                         | Стан розгляду справи                                                                                                                                                                    |
|-------|--------------------------------------------|--------------------------------|-----------------|---------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                          | 3                              | 4               | 5                   | 6           | 7                                                                                                                                          | 8                                                                                                                                                                                       |
| 1     | 47175/22<br>13.12.2022                     | Європейський суд з прав людини | АБ «УКРГАЗБАНК» | російська федерація | -           | Справа про відшкодування збитків, завданих АБ «УКРГАЗБАНК» в результаті збройної агресії російської федерації в розмірі 169 658 325,3 євро | 13.12.2022 Європейським судом з прав людини зареєстровано заяву АБ «УКРГАЗБАНК» за номером 47175/22. Справу передано до розгляду на початковому етапі в порядку письмового провадження. |

**Штрафні санкції щодо особи (зазначається за наявності штрафної санкції в розмірі, який перевищує 1000 грн):**

| № з/п | Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію | Орган, який наклав штрафну санкцію | Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується) | Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)                           | Інформація про виконання       |
|-------|-------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1     | 2                                                     | 3                                  | 4                                                | 5                                                                                                          | 6                              |
| 1     | №24/220-рк/БТ<br>18.03.2024                           | НБУ                                | Штраф у розмірі 500 000,00 грн.                  | Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури НБУ | Штраф було оплачено 26.03.2024 |
| 2     | №24/917-рк<br>29.07.2024                              | НБУ                                | Штраф у розмірі 5 534 800,00 грн.                | Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури НБУ | Штраф було оплачено 06.08.2024 |
| 3     | №24/1087-рк/БТ<br>19.08.2024                          | НБУ                                | Штраф у розмірі 10 051 000,00 грн.               | Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури НБУ | Штраф було оплачено 27.08.2024 |
| 4     | №24/1086-рк/БТ<br>19.08.2024                          | НБУ                                | Штраф у розмірі 400 000,00 грн.                  | Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури НБУ | Штраф було оплачено 27.08.2024 |
| 5     | №24/1780-рк<br>16.12.2024                             | НБУ                                | Штраф у розмірі 51 000,00 грн.                   | Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури НБУ | Штраф було оплачено 24.12.2024 |

## 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

### Органи управління

| N з/п | Назва органу управління (контролю)                 | Кількісний склад органу управління (контролю)                                                                     | Персональний склад органу управління (контролю)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                                  | 3                                                                                                                 | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 1     | Загальні збори акціонерів (вищий орган управління) | Створення структури у складі Загальних зборів акціонерів законодавством не передбачено.                           | Станом на 31 грудня 2024 року акціонерами Банку є 1523 юридичних та фізичних осіб, з них: Держава Україна в особі Міністерства фінансів України володіє часткою у статутному капіталі 94,940948%, 150 юридичних осіб та 1372 фізичні особи, з яких кожна володіє часткою менше 1%.                                                                                                                                                                            |
| 2     | Наглядова рада                                     | 7 (сім) членів                                                                                                    | 1. Санела ПАШПЧ - Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради;<br>2. Яна БУГРІМОВА - член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представник акціонера - Держави Україна;<br>3. Юрій БЛАЩУК - незалежний член Наглядової ради;<br>4. Марина ЛАЗЕБНА - член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представник акціонера - Держави Україна;<br>5. Пер Андерс ФАСТ - незалежний член Наглядової ради;<br>6. Енріка РІМОЛДІ - незалежний член Наглядової ради. |
| 3     | Правління                                          | Кількість членів Правління разом з Головою Правління має бути не менше 5 (п'яти), але не більше 9 (дев'яти) осіб. | 1. Родіон МОРОЗОВ - в.о. Голови Правління.<br>2. Володимир ПОНОМАРЬОВ - перший заступник Голови Правління.<br>3. Наталія ВАСИЛЕЦЬ - заступник Голови Правління.<br>4. Тамара САВОЩЕНКО - заступник Голови Правління.<br>5. Денис ЧЕРНИШОВ - заступник Голови Правління.<br>6. Андрій САМОХВАЛОВ - заступник Голови Правління.<br>7. Олександр ЩЕРБАХА - заступник Голови Правління.                                                                           |

## Інформація щодо посадових осіб

Рада (за наявності)

| N з/п | Посада                                                  | Ім'я                         | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
|-------|---------------------------------------------------------|------------------------------|--------|------|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                                       | 3                            | 4      | 5    | 6              | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 8                   | 9                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 10                                                | 11                                                             |
| 1     | Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради | Пашіч Санела (Pašić Sanela)) |        |      | 1975           | <p>Університет у Сараєво, 1998р., бізнес-адміністрування, кваліфікація бакалавр фінансів та бухгалтерського обліку;</p> <p>Інститут бухгалтерського обліку FBiH, 1998р., диплом сертифікованого бухгалтера;</p> <p>Міжнародний центр розвитку керівників, післядипломна освіта, 2002р., бізнес-школа Блед, Словенія;</p> <p>Університет Сараєво, БіГ, 2009р., магістр наук, фінанси, облік і аудит;</p> <p>Букінгемський університет, Великобританія, 2017р., доктор філософії з управління ризиками, економічний факультет.</p> | 31                  | <p>- 10.2008 - по теперішній час - Школа науки і технологій Сараєво, 4201405180006, професор університету.</p> <p>- 03.2016 - 11.2022 - Аддіко Банк Сараєво (Addiko Bank dd Sarajevo), 4227149610005, генеральний директор.</p> <p>- 11.2022 - по теперішній час - Аддіко Банк Сараєво (Addiko Bank dd Sarajevo), 4227149610005, член Наглядової ради, Голова комітету з управління ризиками.</p> <p>- 04.2021 - по теперішній час - Аддіко Банк Загреб (Addiko Bank dd Zagreb), 14036333877, заступник Голови Наглядової ради, Голова Аудиторського комітету.</p> <p>- 11.2022 - по теперішній час - Аддіко Банк Белград (Addiko Bank Beograd), 07726716, заступник Голови Наглядової</p> | з 10.11.2023 до 05.11.2026                        | Ні                                                             |

|   |                                                                                               |                            |  |  |      |                                                                                                                          |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                  |    |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--|--|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----|
|   |                                                                                               |                            |  |  |      |                                                                                                                          |    | ради, заступник Голови<br>Аудиторського комітету.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                  |    |
|   |                                                                                               |                            |  |  |      |                                                                                                                          |    | - 02.2023 - 11.2023 - ПУБЛІЧНЕ<br>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>АКЦІОНЕРНИЙ БАНК<br>«УКРГАЗБАНК», 23697280,<br>Незалежний член Наглядової<br>ради                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                  |    |
| 2 | Член Наглядової<br>ради АБ<br>«УКРГАЗБАНК»<br>- представник<br>акціонера -<br>Держави Україна | Бугрімова Яна<br>Ісааківна |  |  | 1977 | Національна Юридична Академія<br>імені Ярослава Мудрого, 1999р.,<br>спеціальність «Правознавство»,<br>кваліфікація юрист | 22 | <p>- 11.2018 - по теперішній час -<br/>ТОВ «У4 України» (код за<br/>ЄДРПОУ 42598896), директор.</p> <p>- 06.2023 - по теперішній час -<br/>Компанія TETRA TECH ES, INC.<br/>(фінансується USAID), надання<br/>юридичних консультаційних<br/>послуг з реформування системи<br/>теплопостачання на підставі<br/>цивільно-правового договору.</p> <p>- 06.2023 - по теперішній час -<br/>Всеукраїнська аграрна рада<br/>(представництво інтересів малих<br/>та середніх аграріїв), надання<br/>юридичних консультаційних<br/>послуг на підставі цивільно-<br/>правового договору.</p> <p>- 07.2023 - по теперішній час -<br/>ТОВ «ХАЙ СТРИТ<br/>СОЛЮШИНЗ» (код за ЄДРПОУ<br/>43814608) (вид діяльності -<br/>надання консалтингових послуг).</p> <p>- 09.2022 - 11.2023 - ПУБЛІЧНЕ<br/>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br/>АКЦІОНЕРНИЙ БАНК<br/>«УКРГАЗБАНК», 23697280,<br/>член Наглядової ради<br/>(представник акціонера)</p> | з 10.11.2023<br>до<br>05.11.2026 | Ні |

|   |                                                                                |                              |  |  |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                            |    |
|---|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--|--|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----|
| 3 | Член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представник акціонера - Держави Україна | Лазебна Марина Володимирівна |  |  | 1975 | Ірпінський індустріальний коледж, 1995р., спеціальність: «Економіка підприємства», кваліфікація молодший спеціаліст - економіст з базовою вищою освітою;<br><br>Київський університет ім. Т. Шевченка, 1998р., спеціальність «Менеджмент у виробничій сфері», кваліфікація «економіст-менеджер»;<br><br>Науково-дослідний економічний інститут Міністерства економіки та з питань європейської інтеграції, 2004р., науковий ступінь: кандидат економічних наук. | 23 | - 03.2020 - 07.2022 - Міністерство соціальної політики України (код за ЄДРПОУ 37567866), Міністр соціальної політики України.<br><br>- 07.2022 - 10.2023 - Національний авіаційний університет (код за ЄДРПОУ 01132330), помічник ректора.<br><br>- 09.2023 - по теперішній час - Благодійна організація «Благодійний фонд «Незабутні», (код ЄДРПОУ 44228139), член Наглядової ради (на громадських засадах).<br><br>- 09.2022 - 11.2023 - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК», 23697280, член Наглядової ради (представник акціонера) | з 10.11.2023 до 05.11.2026 | Ні |
| 4 | Незалежний член Наглядової ради                                                | Блащук Юрій Олександрович    |  |  | 1958 | Київський інститут народного господарства ім. Д.С. Коротченка, 1980р., спеціальність: фінанси та кредит, кваліфікація: економіст;<br><br>Тернопільська академія народного господарства Міністерства освіти і науки України, 2001р., науковий ступінь: кандидат економічних наук, спеціальність: світове господарство і міжнародні економічні відносини.                                                                                                         | 42 | - 04.2009 - 07.2020 - Фінкомбанк (FinComBank S.A., Республіка Молдова), 1002600005347, незалежний член спостережної ради.<br><br>- 04.2018 - 02.2022 - Український банк реконструкції та розвитку (код за ЄДРПОУ 26520688), незалежний член спостережної ради.<br><br>- 09.2018 - 11.2023 - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК», 23697280, незалежний член Наглядової                                                                                                                                                                  | з 10.11.2023 до 05.11.2026 | Ні |

|   |                                       |                                          |  |  |      |                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                  |    |
|---|---------------------------------------|------------------------------------------|--|--|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----|
|   |                                       |                                          |  |  |      |                                                                                                                      | ради.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                  |    |
| 5 | Незалежний<br>член Наглядової<br>ради | Фаст Пер<br>Андерс (Fastr<br>Per Anders) |  |  | 1960 | Stockholm School of Economics,<br>Стокгольм, Швеція, 1987р.,<br>магістр наук економіки та бізнес<br>адміністрування. | 31<br><br>- 06.2015 - 05.2021 - ClearOn AB,<br>Швеція, 556121-8362,<br>незалежний невиконавчий<br>директор, член Наглядової ради.<br><br>- 01.2017 - 05.2021 -<br>Skandiabanken AB, Швеція,<br>516401-9738, незалежний<br>невиконавчий директор, член<br>Наглядової ради.<br><br>- 02.2017 - 06.2019 - Sileo Kapital<br>AB, Швеція, 556878-6403,<br>Незалежний Голова Наглядової<br>ради.<br><br>- 11.2017 - 12.2019 - Piraeus Bank<br>SA, Греція, FC022861,<br>невиконавчий директор, член<br>Наглядової ради.<br><br>- 01.2018 - 12.2022 - INFIMA AS,<br>Норвегія, 913966910, старший<br>радник і представник у справах<br>Швеції.<br><br>- 03.2020 - по теперішній час -<br>Lyra Financial Wealth AB,<br>Швеція, 556814-3845,<br>Незалежний Голова Наглядової<br>ради.<br><br>- 04.2020 - по теперішній час -<br>Atle Investment<br>Management/Services AB,<br>Швеція, 556943-6420,<br>Незалежний невиконавчий<br>директор, член Наглядової ради.<br><br>- 05.2020 - 05.2022 - Repins Group | з 10.11.2023<br>до<br>05.11.2026 | Ні |

|   |                                 |                                 |  |  |      |                                                                                                                        |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                          |    |
|---|---------------------------------|---------------------------------|--|--|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----|
|   |                                 |                                 |  |  |      |                                                                                                                        |    | АВ, Швеція, 556871-1823, Незалежний Голова Наглядової ради.<br><br>- 06.2020 - 03.2021 - Blippit АВ, Швеція, 559169-2115, невиконавчий директор, член Наглядової ради.<br><br>- 04.2021 - 01.2022 - Hoist Finance АВ, Швеція, 556012-8489, незалежний невиконавчий директор, член Наглядової ради.<br><br>- 05.2021 - по теперішній час - TBC Bank Group Plc, Грузія, 204854595, незалежний невиконавчий директор, член Наглядової ради.<br><br>- 05.2021 - 03.2022 - Hoist Finance АВ, Швеція, 556012-8489, Генеральний директор (в.о.).<br><br>- 02.2023 - 11.2023 - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК», 23697280, незалежний член Наглядової ради. |                          |    |
| 6 | Незалежний член Наглядової ради | Енріка Рімолді (Enrica Rimoldi) |  |  | 1968 | Католицький університет, 1992р., Італія, науковий ступінь доктора економічних наук та комерції (економіка та комерція) | 32 | - 11.2018 - 06.2019 - АТ «Адфор» (Adfor SpA), Італія, 5076940153, Старший менеджер.<br><br>- 04.2019 - 04.2024 - АТ «УніКредіт» (UniCredit SpA), Італія, 00348170101,Заступник Члена комітету статутних аудиторів.<br><br>- 04.2019 - 09.2021 –                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 30.01.2024 до 05.11.2026 | Ні |

|  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  | <p>ТОВ «Ран Біп» (Run Bip Srl),<br/>Італія, 07546890968,<br/>Одноосібний директор.</p> <p>- 04.2019 - 05.2022 –<br/>ТОВ «Манко Біп» (Manco Bip<br/>Srl), Італія, 10285950969,<br/>Одноосібний директор.</p> <p>- 07.2019 - 09.2020 –<br/>ТОВ «Скай Фаст» (Scai Fast Srl),<br/>Італія, 09228260015,<br/>Консультант.</p> <p>- 12.2019 - по теперішній час -<br/>АТ «УніКлігал» (UniQlegal SpA),<br/>Італія, 11091320967, Заступник<br/>Члена комітету статутних<br/>аудиторів.</p> <p>- 04.2020 - 04.2023 - УніКредіт<br/>Банк Словенія д.д. (Unicredit<br/>Bank Slovenia d.d.), Словенія,<br/>5446546000, Член Наглядової<br/>ради.</p> <p>- 05.2020 - 05.2022 –<br/>АТ «Кордузіо СІМ» (Cordusio<br/>SIM SpA), Італія, 7546890968,<br/>Статутний аудитор і член<br/>Наглядового органу згідно з D.<br/>Lgs. 231/2001.</p> <p>- 07.2020 - по теперішній час -<br/>Італійська асоціація випускників<br/>INSEAD, Італія, 97402480152,<br/>Член Правління Асоціації.</p> <p>- 01.2022 - 01.2025 -<br/>УніКредіт Банк Чеської<br/>республіки та Словачії а.с.<br/>(UniCredit Bank Czech Republic</p> |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

|  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  | <p>and Slovakia a.s.), Чехія, CZ699001820, Член Наглядової ради.</p> <p>- 02.2022 - по теперішній час - АТ «Аква Мінерале Італія» (Acque Minerali d'Italia SpA), Італія, 04848000156, Член Наглядового органу відповідно до законодавчого декрету 231/2001.</p> <p>- 04.2022 - 04.2023 АТ «ДеА Капітал» (DeA Capital SpA), Італія, 07918170015, Статутний аудитор.</p> <p>- 06.2022 - по теперішній час - АТ «ІККРЕА Банк» (ICCREA Banca SpA), Італія, 04774801007, Член Ради Директорів.</p> <p>- 09.2022 - 06.2024 - Міжнародна юридична фірма БРУНО &amp; АССОЦІАТИ (BRUNO &amp; ASSOCIATI Studio Legale Internazionale), Італія, BRNBNR76M26L113W, помічник радника з питань корпоративного управління та ESG.</p> <p>- 03.2023 - по теперішній час - АТ «УніКредіт Субіто Каса» (UniCredit Subito Casa SpA), Італія, 8583660967, Голова Комітету статутних аудиторів та Наглядового органу згідно з D. Lgs. 231/2001.</p> <p>- 03.2023 - по теперішній час - АТ «УніКредіт лізд Ассет</p> |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

|  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  | <p>Менеджмент» (UniCredit leased Asset Management SpA), Італія, 10588990969, Заступник Члена комітету статутних аудиторів.</p> <p>- 04.2023 - 04.2024 -<br/>АТ «Деа Капітал Партесірацони» (DeA Capital Partecipazioni SpA), Італія, 02314480969, Член комітету статутних аудиторів.</p> <p>- 04.2023 - по теперішній час -<br/>АТ «Інститут Італійської енциклопедії, заснований Джованні Треккані» (Istituto della Enciclopedia Italiana fondata da Giovanni Treccani SpA), Італія, 00892411000, Член комітету статутних аудиторів.</p> |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

#### Виконавчий орган

| N з/п | Посада                | Ім'я                       | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта                                                                                                                                                                                      | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років                                                                                                                         | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано                                                         | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
|-------|-----------------------|----------------------------|--------|------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                     | 3                          | 4      | 5    | 6              | 7                                                                                                                                                                                           | 8                   | 9                                                                                                                                                                                                                                  | 10                                                                                                        | 11                                                             |
| 1     | В.о. Голови Правління | Морозов Родіон Валерійович |        |      | 1978           | <p>Київський національний економічний університет, 1999, Фінанси і кредит, викладач економіки, бакалавр;</p> <p>Київський національний економічний університет, 2000, Фінанси, магістр;</p> | 21                  | <p>- 06.2016 - 05.2020 - АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), директор департаменту екологічного реінжинірингу та впровадження проектів ресурсозбереження.</p> <p>- 05.2020 - по теперішній час - АБ «УКРГАЗБАНК» (код за</p> | з 10.08.2023 В.о. Голови Правління до погодження Національним банком України кандидатури Голови Правління | Ні                                                             |

|   |                                   |                                  |  |  |      |                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                      |    |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|--|--|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
|   |                                   |                                  |  |  |      | Лондонський університет, 2003, Страхування та управління ризиками, магістр.                                                                                                                                                                                            |    | ЄДРПОУ 23697280), заступник Голови Правління.<br>- 02.2023 - по теперішній час - АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), в.о. Голови Правління                                                                                                                                                                                | Заступник Голови Правління з 15.05.2020 до 14.05.2025 включно.                                                       |    |
| 2 | Перший заступник Голови Правління | Пономарьов Володимир Миколайович |  |  | 1985 | Українська академія банківської справи Національного банку України, 2006, економіка і підприємництво, бакалавр з банківської справи;<br><br>Українська академія банківської справи Національного банку України, 2007, банківська справа, магістр з банківської справи. | 16 | - 06.2017 - 03.2023 - АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), директор департаменту ризик-менеджменту.<br><br>- 04.2023 - 04.2024 - АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), заступник Голови Правління.<br><br>- 04.2024 - по теперішній час - АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), перший заступник Голови Правління. | Перший заступник Голови Правління з 19.04.2024.<br><br>Заступник Голови Правління з 04.10.2023 до 04.10.2028 включно | Ні |
| 3 | Заступник Голови Правління        | Василець Наталія Євгенівна       |  |  | 1974 | Київський державний економічний університет, 1995, фінанси та кредит, бакалавр;<br><br>Київський державний економічний університет, 1996, фінанси та кредит, програма - банківський менеджмент, магістр.                                                               | 33 | - 11.2014 - по теперішній час - АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), заступник Голови Правління.                                                                                                                                                                                                                           | з 12.11.2024 до 11.11.2029 включно                                                                                   | Ні |
| 4 | Заступник Голови Правління        | Савощенко Тамара Юріївна         |  |  | 1967 | Київський інститут народного господарства, 1988, планування народного господарства, економіст                                                                                                                                                                          | 40 | - 11.2017 - по теперішній час - АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), заступник Голови Правління.                                                                                                                                                                                                                           | з 10.11.2022 до 09.11.2027 включно                                                                                   | Ні |
| 5 | Заступник Голови Правління        | Чернишов Денис Вікторович        |  |  | 1974 | Київський державний економічний університет, 1995, економіка підприємства, бакалавр;<br><br>Київський державний                                                                                                                                                        | 27 | - 10.2016 - 09.2019 - Міністерство юстиції України, заступник Міністра.<br><br>- 09.2019 - 03.2020 -                                                                                                                                                                                                                            | з 25.03.2020 до 24.03.2025 включно                                                                                   | Ні |

|   |                            |                              |  |  |      |                                                                                                                                                                                                                        |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                    |    |
|---|----------------------------|------------------------------|--|--|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----|
|   |                            |                              |  |  |      | економічний університет, 1996, економіка підприємства, магістр;<br><br>Науково-дослідний інститут публічного права, 2019, адміністративне право і процес; фінансове право; інформаційне право, кандидат юридичних наук |    | АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), радник Голови Правління.<br><br>- 03.2020 - по теперішній час - АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), заступник Голови Правління.                                                                                                                                                               |                                    |    |
| 6 | Заступник Голови Правління | Самохвалов Андрій Вікторович |  |  | 1975 | Харківський авіаційний інститут ім. М.С. Жуковського, 1998, комп'ютерні системи обробки інформації та управління, спеціаліст.                                                                                          | 26 | - 10.2018 - 07.2020 - АТ «ТАСКОМБАНК» (код за ЄДРПОУ 09806443), директор з інформаційних технологій.<br><br>- 07.2020 - 01.2024 - АТ «ТАСКОМБАНК» (код за ЄДРПОУ 09806443), директор з інформаційних технологій, член Правління.<br><br>- 01.2024 - по теперішній час - АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), заступник Голови Правління. | з 29.01.2024 до 29.01.2029 включно | Ні |
| 7 | Заступник Голови Правління | Щербаха Олександр Сергійович |  |  | 1985 | Національний авіаційний університет, 2006, економіка і підприємництво, бакалавр;<br><br>Національний авіаційний університет, 2007, міжнародна економіка, магістр.                                                      | 17 | - 12.2016 - 10.2019 - АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» (код за ЄДРПОУ 14361575), директор департаменту мережі продажів.<br><br>- 10.2019 - 03.2024 - АТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (код за ЄДРПОУ 14282829), директор департаменту продажу та розвитку роздрібного бізнесу.<br><br>- 03.2024 - по теперішній час -                         | з 11.03.2024 до 11.03.2029 включно | Ні |

|  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                          |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  | АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280),<br>заступник Голови Правління. |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------|--|--|

Інші посадові особи (за наявності, у разі якщо статутом особи визначено ширший перелік посадових осіб, ніж визначено [Законом про акціонерні товариства](#))

| N з/п | Посада                                        | Ім'я                                | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта                                                                                                                                                                                                   | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років           | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
|-------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|--------|------|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                             | 3                                   | 4      | 5    | 6              | 7                                                                                                                                                                                                        | 8                   | 9                                                                                                                    | 10                                                | 11                                                             |
| 1     | Головний бухгалтер                            | Ільницька<br>Наталія<br>Геннадіївна |        |      | 1970           | Київський національний економічний університет, 1998, магістр інформаційних систем у менеджменті                                                                                                         | 34                  | - 12.2010 - по теперішній час - АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), Головний бухгалтер                         | 24.12.2010 безстроково                            | Ні                                                             |
| 2     | Директор департаменту внутрішнього аудиту     | Люта Євгенія<br>Олександрівна       |        |      | 1980           | Донецький національний університет, 2002, спеціаліст, спеціальність - облік і аудит                                                                                                                      | 22                  | - 10.2019 - по теперішній час - АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), директор департаменту внутрішнього аудиту. | 15.10.2019 безстроково                            | Ні                                                             |
| 3     | Заступник Голови Правління, CRO               | Василець<br>Наталія<br>Євгенівна    |        |      | 1974           | Київський державний економічний університет, 1995, фінанси та кредит, бакалавр;<br><br>Київський державний економічний університет, 1996, фінанси та кредит, програма - банківський менеджмент, магістр. | 33                  | - 11.2014 - по теперішній час - АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), заступник Голови Правління, CRO            | 11.12.2018 безстроково                            | Ні                                                             |
| 4     | В.о. головного комплаєнс-менеджера, заступник | Алексєєва<br>Марія<br>Вадимівна     |        |      | 1983           | Київський національний економічний університет ім. В. Гетьмана, 2006, магістр, спеціальність фінанси                                                                                                     | 21                  | - 04.2019 - 04.2021 - АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280) - заступник директора департаменту комплаєнс;         | 02.09.2024 6 місяців                              | Ні                                                             |

|   |                                  |                       |  |  |      |                                                                                                    |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                        |    |
|---|----------------------------------|-----------------------|--|--|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----|
|   | директора департаменту комплаєнс |                       |  |  |      |                                                                                                    |    | <p>- 05.2021 - 06.2023 - Акціонерне товариство «Державний Ощадний банк України» (код за ЄДРПОУ 00032129) - директор департаменту організаційного забезпечення фінансового моніторингу генерального департаменту фінансового моніторингу;</p> <p>- 06.2023 - 07.2024 - Акціонерне товариство «Державний Ощадний банк України» (код за ЄДРПОУ 00032129) - заступник директора департаменту фінансового моніторингу;</p> <p>- 07.2024 - по теперішній час - АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280) - заступник директора департаменту комплаєнс.</p> |                        |    |
| 5 | Корпоративний секретар           | Річняк Юлія Сергіївна |  |  | 1982 | Національний університет імені Тараса Шевченка, м. Київ, 2004, магістр, спеціальність - психологія | 17 | <p>- 01.2019 - 06.2019 - ТОВ «АТ.Амеда» (код за ЄДРПОУ 38090787), начальник відділу закупівель;</p> <p>- 06.2019 - 05.2020 - АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), головний фахівець служби забезпечення діяльності Наглядової ради;</p> <p>- 05.2020 - 07.2022 - АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), Начальник служби забезпечення діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»;</p> <p>- 07.2022 - по теперішній час - АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), корпоративний секретар.</p>                                              | 15.07.2022 безстроково | Ні |

## Інформація щодо корпоративного секретаря

| Дата<br>призначення<br>на посаду | Ім'я                  | РНОКПП | УНЗР | Стаж<br>роботи<br>(років) | Повне найменування, ідентифікаційний код<br>юридичної особи та посада, яку займав                                                                             | Непогашена<br>судимість за<br>корисливі та<br>посадові злочини<br>(Так/Ні) | Контактні дані (номер<br>телефону та адреса<br>електронної пошти<br>корпоративного секретаря) |
|----------------------------------|-----------------------|--------|------|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                | 2                     | 3      | 4    | 5                         | 6                                                                                                                                                             | 7                                                                          | 8                                                                                             |
| 15.07.2022                       | Річняк Юлія Сергіївна |        |      | 17                        | АБ «УКРГАЗБАНК»<br>(код за ЄДРПОУ 23697280)<br>з 28.05.2020 - по 14.07.2022 - начальник<br>служби забезпечення діяльності Наглядової<br>ради АБ «УКРГАЗБАНК». | Ні                                                                         | +38 044 590-49-22<br><a href="mailto:yurichniak@ukrgasbank.com">yurichniak@ukrgasbank.com</a> |

### Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

| N<br>з/п | Посада                        | Ім'я                          | РНОКПП | УНЗР | Кількість акцій,<br>шт. | Від загальної кількості<br>акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій, шт. |                      |
|----------|-------------------------------|-------------------------------|--------|------|-------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------|
|          |                               |                               |        |      |                         |                                                | прості іменні                  | привілейовані іменні |
| 1        | 2                             | 3                             | 4      | 5    | 6                       | 7                                              | 8                              | 9                    |
| 1        | Заступник Голови<br>Правління | Василець Наталія Євгенівна    |        |      | 8 000                   | 0,000057                                       | 8 000                          | 0                    |
| 2        | Головний бухгалтер            | Ільницька Наталія Геннадіївна |        |      | 2 500                   | 0,000018                                       | 1 500                          | 1 000                |

### Організаційна структура:

[https://www.ukrgasbank.com/info\\_ans/oth\\_info/](https://www.ukrgasbank.com/info_ans/oth_info/)

### **3. Структура власності**

[https://www.ukrgasbank.com/about/major\\_owners/](https://www.ukrgasbank.com/about/major_owners/)

Структура власності складена та розміщена згідно з вимогами Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21 травня 2015 року № 328.

#### 4. Опис господарської та фінансової діяльності

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

1. *Найменування об'єднання: Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (надалі - ПАРД)*

Місцезнаходження об'єднання: 02002, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311.

Опис діяльності об'єднання: ПАРД – професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2017 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами. Наразі в рамках об'єднання діють Комітет з питань фінансового моніторингу, Комітет з питань корпоративного управління. Крім того, ПАРД веде Ренкінги професійних учасників, здійснює Третейський розгляд спорів та бере участь у розробці профільного законодавства. Протягом всього періоду роботи Асоціації, її представники взяли участь у розробці низки профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму.

АБ «УКРГАЗБАНК», як професійний учасник ринків капіталу, є членом Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) з 2004 року.

Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.pard.ua/>

2. *Найменування об'єднання: Всеукраїнська громадська організація «Асоціація платників податків України» (надалі - Асоціація)*

Місцезнаходження об'єднання: 04119, Україна, м. Київ, вул. Ілленка Юрія, буд. 83Д.

Опис діяльності об'єднання: Всеукраїнська громадська організація «Асоціація платників податків України» є неприбутковою не політичною громадською організацією, що створена на засадах добровільності та рівноправності з метою забезпечення сталого економічного розвитку країни, побудови суспільства «з відкритим доступом», сприяння прозорості діяльності органів державної влади, впливу на процеси законотворення в Україні, реалізацію державної політики в податковій, бюджетній та фінансовій сферах, створення сприятливого середовища для ведення бізнесу, покращення ситуації із захисту прав та інтересів платників податків.

АБ «УКРГАЗБАНК» є членом Всеукраїнської громадської організації «Асоціація платників податків України» з 2012 року.

Посилання на вебсайт об'єднання: <https://appu.org.ua/>

3. *Найменування об'єднання: Незалежна асоціація банків України (надалі - НАБУ)*

Місцезнаходження об'єднання: 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 96.

Опис діяльності об'єднання: НАБУ є публічною відкритою організацією, яка ставить за мету дотримуватись рівноправних та прозорих відносин в межах чесного діалогу.

Основною метою (ціллю) діяльності НАБУ є:

- захист прав та законних інтересів членів Асоціації;
- представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами;
- формування позиції членів Асоціації з важливих питань функціонування банківської системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами;
- сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи;
- участь в розробці державних програм розвитку банківської системи;
- вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають у банківській сфері

та впливають на права та інтереси членів Асоціації;

- налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн;
- створення позитивного іміджу банківської системи України;
- сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України.

АБ «УКРГАЗБАНК» є учасником Незалежної асоціації банків України з 2011 року.

Посилання на вебсайт об'єднання: <https://nabu.ua/>

#### *4. Найменування об'єднання: Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем ЄМА*

Місцезнаходження об'єднання: 02005, Україна, м. Київ, вул. Каховська, 58.

Опис діяльності об'єднання: Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЄМА» (далі - Асоціація) є добровільним не державним некомерційним неприбутковим об'єднанням і створена рішенням установчих Зборів та згідно з установчим Договором.

Метою діяльності Асоціації є - всебічне сприяння розвитку зручних та безпечних безготівкових платіжних інструментів, технологій і сервісів в Україні. Асоціація працює для того, щоб зробити використання безготівкових платіжних інструментів, сервісів і технологій при розрахунках і кредитуванні в Україні та в транскордонних операціях невід'ємним елементом фінансової культури.

Разом з регуляторними органами Асоціація формує законодавчу й нормативну основу, що сприяє членам Асоціації розбудовувати безпечну інфраструктуру для випуску й обслуговування платіжних інструментів, надавати фінансові та нефінансові платіжні послуги та підвищувати прибутковість власного бізнесу, а споживачам платіжних послуг — безпечно, комфортно, ефективно та з задоволенням використовувати платіжні інструменти, сервіси та технології для розрахунків в Україні та за її межами.

АБ «УКРГАЗБАНК» є членом Асоціації «ЄМА» з 2003 року.

Роль АБ «УКРГАЗБАНК» в об'єднанні: член Асоціації «ЄМА».

Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.ema.com.ua/>

#### *5. Найменування об'єднання: АСОЦІАЦІЯ «УКРАЇНСЬКА НАЦІОНАЛЬНА ГРУПА ЧЛЕНІВ ТА КОРИСТУВАЧІВ СВІФТ «УКРСВІФТ» (надалі - УкрСВІФТ)*

Місцезнаходження об'єднання: 01001, Україна, м. Київ, Майдан Незалежності, 2, SPACES Майдан Плаза, офіс 617.

Опис діяльності об'єднання: УкрСВІФТ недержавна, некомерційна асоціація українських членів та користувачів міжнародного кооперативу СВІФТ, яка діє у відповідності до Статуту та Корпоративних правил СВІФТ, об'єднує юридичні особи - користувачі СВІФТ в Україні, а також інші інституції, пов'язані із сферою фінансових телекомунікацій.

УкрСВІФТ взаємодіє з Радою Директорів СВІФТ та консолідує українську спільноту користувачів на засадах координації їхньої діяльності, поширення міжнародного досвіду в сфері технологій обміну фінансовою інформацією, впровадження стандартів наскрізної обробки інформації, вирішення проблем, що стосуються міжнародних та локальних фінансових телекомунікацій.

АБ «УКРГАЗБАНК» є членом УкрСВІФТ з 2012 року.

Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.ukrswift.org/>

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

Банк протягом 2024 року не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

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

Основні положення облікової політики зазначені Примітці 4. Основні положення облікової політики до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

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

Політика фінансування діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» (далі, також, Банк) спрямована на отримання прийняттого рівня доходу, зваженого на ризик, та підвищення операційної ефективності. Банк не планує зміну бізнес-моделі внаслідок воєнного стану та продовжить функціонувати як універсальний Банк з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів у відповідності до Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, затверджених Урядом у травні 2022 року, та Бюджету Банку на 2025 рік, що затверджений протоколом Наглядової Ради Банку від 13 грудня 2024 року №43. Бюджет передбачає утримання належного рівня ліквідності та продовження оптимізації структури балансу надаючи перевагу вкладенням в низькоризикові активи.

Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня власного капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Національний банк України (далі - НБУ) як головний регулюючий орган встановлює вимоги до розміру показників 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 ( $H_{PK}$ ) має становити не менше 8,5% (до 31 грудня 2024 року; 9,25% - до 30.06.2025; 10% - з 01 липня 2025 року);
- Норматив достатності капіталу першого рівня ( $H_{K1}$ ) - не менше 7,5%;
- Норматив достатності основного капіталу 1 рівня ( $H_{OK1}$ ) - не менше 5,625%;

Нормативи є найважливішими показниками діяльності банку, що визначають фактичний рівень забезпечення покриття наслідків ризиків, які банк бере на себе в процесі своєї діяльності. Відповідно до результатів оцінки стійкості Банку у 2023 році, НБУ встановив підвищені вимоги до нормативів достатності капіталу, значення яких Банк має досягти впродовж поточного року та підтримувати в строк до 31 березня 2026 року. Для досягнення підвищених значень нормативів капіталу Банк розробив та впровадив Програму капіталізації/реструктуризації, яку було погоджено в НБУ. Програма передбачає поступове досягнення підвищених вимог до нормативів капіталу, з урахуванням всіх вимог регулятора. Основна мета програми – досягти необхідних рівнів капіталу та забезпечити стабільність Банку в довгостроковій перспективі. Станом на 31 грудня 2024 року Банк дотримується чинної програми капіталізації.

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.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 та 2023 років коефіцієнт достатності капіталу Банку становили:

|                                             | 31 грудня 2024 | 31 грудня 2023 |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| Основний капітал 1 рівня / Основний капітал | 13 016 218     | 8 260 719      |
| Капітал 1 рівня                             | 13 016 218     | -              |
| Додатковий капітал                          | -              | 3 109 166      |
| Відвернення                                 | -              | -              |
| Регулятивний капітал                        | 13 016 218     | 11 369 885     |
| Норматив Н <sub>РК</sub> / Н <sub>2</sub>   | 16,37%         | 15,81%         |
| Норматив Н <sub>К1</sub>                    | 16,37%         | -              |
| Норматив Н <sub>ОК1</sub> / Н <sub>3</sub>  | 16,37%         | 11,49%         |

Банк аналізує свою діяльність щодо виконання вимог до мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані згідно з Базельською Угодою 1988 року, як визначено у документі Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародна конвергенція: виміри капіталу та стандарти капіталу» (із змінами, внесеними у квітні 1998 року) та Поправкою до Базельської угоди для врахування ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомою як Базель І. Станом на кінець дня 31 грудня 2024 та 2023 років мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з вимогами Базель І становить 8% та мінімальний рівень показника достатності капіталу першого рівня – 4%.

Аналітичні бази для розрахунку достатності капіталу згідно вимог НБУ та вимог Базелю І відрізняються, тому не можуть бути співставними.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року Банк дотримувався показника достатності капіталу, розрахованого згідно з положеннями Базельської угоди.

#### **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.

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення згідно з відповідним договором.

#### **Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Основними напрямками капітальних вкладень у 2024 році були проекти для забезпечення операційної діяльності, пов'язані з розвитком ІТ-інфраструктури, програмного забезпечення, інформаційної та банківської безпеки, забезпечення працездатності критичної інфраструктури, забезпечення доступу маломобільних груп населення до банківських послуг та розвитку банкоматної мережі. У 2024 році обсяг капітальних вкладень у нематеріальні активи, комп'ютерну техніку, серверне обладнання та активне обладнання комп'ютерної мережі склав 75% від загального обсягу капітальних вкладень.

#### **Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи**

Відповідно до Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг на підставі ліцензій та дозволів, виданих НБУ та/або

іншими уповноваженими органами державної влади України, та здійснення іншої діяльності, яка не забороняється, в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

До послуг клієнтів Банку станом на 01 січня 2025 року представлено 214 діючих точок продажів.

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.

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 №43.

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.

Банк дотримується високих стандартів якості обслуговування клієнтів, використовуючи свій багаторічний досвід на банківському ринку.

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 постійно працює над модернізацією свого продуктового ряду, орієнтованого на пропозицію клієнтам ефективних шляхів взаємовигідних ділових відносин, поліпшення якості послуг та вдосконалення каналів продажів.

Банківські продукти та послуги для клієнтів розробляються з урахуванням їх потреб, а також відповідно до кон'юнктури фінансового ринку.

Основними групами продуктів та послуг, що надавалися клієнтам Банку у 2024 році є:

1) Група кредитних продуктів орієнтована на задоволення потреб клієнтів в отриманні кредитних коштів на цільовій, зворотній, платній, строковій та забезпеченій основі.

2) Група депозитних продуктів дозволяє задовольнити потреби клієнтів, що пов'язані з строковим розміщенням тимчасово вільних коштів.

3) Група розрахунково-касових продуктів, в рамках якої здійснюється комплексне обслуговування та проведення розрахунково-касових операцій в національній та іноземних валютах, зокрема в системі дистанційного обслуговування ЕкоБум 24/7.

4) Група карткових продуктів. Банк здійснює випуск, обслуговування та еквайринг платіжних карток платіжних систем «Visa», «Mastercard», «UnionPay International», Національної платіжної системи «Український платіжний простір».

Окрім того, протягом 2024 року клієнти мали змогу скористатись наступними послугами Банку:

- зарплатні проекти;
- валютно-обмінні операції в касах Банку;
- операції з банківським металами в касах Банку;
- операції з пам'ятними монетами України, сувенірною та супутньою продукцією Національного банку України;
- операції купівлі/продажу/обміну безготівкових іноземних валют та банківських металів;
- операції з інкасації коштів та перевезення валютних та інших цінностей;
- операції торговельного фінансування;
- операції торгового еквайрингу;
- операції торгового еквайрингу з використанням технології Tap to Phone;
- операції FX SWAP/DEPO SWAP;
- операції з векселями;

- депозитарні послуги;
- послуги з купівлі-продажу фінансових інструментів та послуги з андеррайтингу щодо випуску та розміщення цінних паперів емітентів;
- інші послуги.

У 2024 році клієнтам Банку була запропонована послуга торгового еквайрингу з використанням технології Tap to Phone – послуга, яка дозволяє клієнтам за допомогою мобільного застосунку приймати платежі за оплату товарів, робіт, послуг з використанням платіжних карток міжнародних та національних платіжних систем та інших платіжних засобів.

Протягом 2024 року велась постійна робота по розширенню функціональних можливостей мобільного додатку «Еко-банк» для фізичних осіб. Клієнти Банку отримали можливість скасування платежу по Україні до того, як він почав виконуватися в АБС. Доповнено квитанції про виконання Р2Р переказу додатковими реквізитами; можливість попереднього перегляду клієнтом платіжної інструкції, перегляду тарифів, виведення детальної інформації по кредитах на картці, спрощено оформлення депозитів, проведено віртуальну кредитну картку, картку АТБ з кредитним лімітом, картку «Зроблено в Україні», впроваджено бота зміни номеру телефона та зміни Кодового слова тощо. Продовжено реалізацію спільних проєктів з сервісом «ДІА»: відновлено продаж військових облігацій через «ДІА». Реалізовано можливість оформлення допомоги від держави в рамках програми «Зимова єПідтримка».

Банк у 2024 році продовжує тримати лідируючі позиції на ринку іпотечного кредитування населення, зокрема, в рамках реалізації державної програми «єОселя».

#### ***Загальна сума виручки.***

Інформація розкрита в примітках до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

#### ***Особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа.***

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.

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. Найближчим часом будуть затверджені підходи до перевірки якості активів, яка здійснюватиметься зовнішніми аудиторами.

#### ***Опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності.***

Інформація розкрита в Звіті керівництва (звіт про управління).

#### ***Місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність.***

Інформація розкрита в Звіті керівництва (звіт про управління).

***Рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи.***

Інформація розкрита в Звіті керівництва (звіт про управління).

***Перспективні плани розвитку особи.***

Інформація розкрита в Звіті керівництва (звіт про управління).

**Опис ризиків, які притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків**

З метою забезпечення дотримання прийнятного рівня ризиків Банк у 2024 році на постійній основі проводив заходи з мінімізації ризиків, на які наражається.

Згідно рішення Правління Національного банку України (№438-рш від 27 червня 2019 року) Банк визначено системно-важливим банком станом на 01 січня 2019 року, а згідно рішення Правління Національного банку України 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).

Резерви під очікувані кредитні збитки за кредитним портфелем Банку на кінець дня 31 грудня 2024 року визначені у примітках до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Відповідно до вимог Національного банку України, станом на 31 грудня 2024 року банк виконав усі встановлені пруденційні нормативи, зокрема значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) становило 15,03% при нормативному значенні не більше 20% регулятивного капіталу (встановленого для системно важливих банків). При цьому значення нормативу великих кредитних ризиків (Н8) становило 175,54% при нормативному значенні не більше 800%. Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року, значення нормативу LCR (коефіцієнту покриття ліквідністю) у всіх валютах –153,13% (при нормативному значенні не менше 100%), LCR в іноземній валюті - 192,21% (при нормативному значенні не менше 100%), а значення NSFR (коефіцієнту чистого стабільного фінансування) – 138,82% (при нормативному значенні не менше 100%).

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року Банком дотримувались ліміти відкритої валютної позиції, встановлені Національним банком України, так на кінець дня 31 грудня 2024 року значення довгої відкритої валютної позиції складає 3,31% (нормативне - не більше 5%), та короткої відкритої валютної позиції складає 0,12% (нормативне - не більше 5%), розраховані відповідно до Рішення Правління Національного банку України №419-рш від 22 серпня 2022 року «Про схвалення Методики розрахунку банками лімітів відкритої валютної позиції».

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року регулятивний капітал Банку склав 13 016 217,3 тис. грн., значення нормативу достатності капіталу Н<sub>РК</sub> складало 16,37% при нормативному значенні не менше 8,5%, значення нормативу достатності капіталу 1 рівня (Н<sub>К1</sub>) складало 16,37% при нормативному значенні не менше 7,5%, значення нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (Н<sub>ОК1</sub>) складало 16,37%, при нормативному значенні не менше 5,625%. Виходячи з фактичного рівня адекватності капіталу у 2024 році, Банк дотримується нормативів капіталу.

Банк повністю дотримується обмежень щодо операцій з пов'язаними з Банком особами, що встановлені відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», та нормативних актів Національного банку України. Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року загальна сума кредитів, наданих пов'язаним з Банком особам 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%).

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

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 №43.

Крім того, Банком було розроблено трирічну бізнес-модель АБ «УКРГАЗБАНК» на 2025-2027 роки (рішення Правління Банку від 31 грудня 2024 року (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.

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

Суми придбання та відчуження активів Банку не займають значної частки по відношенню до загальних обсягів банківських операцій.

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

До необоротних активів Банку належать: основні засоби, капітальні інвестиції, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи, інші необоротні активи.

*До основних засобів виробничого призначення:*

- земельні ділянки;
- будинки, споруди та передавальні пристрої;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби.

*До інших необоротних матеріальних активів:*

- малоцінні необоротні матеріальні активи;
- тимчасові (нетитульні) споруди;
- інші необоротні матеріальні активи.

*До нематеріальних активів:*

- права на користування майном (земельною ділянкою, будівлею, право на оренду приміщень тощо);
- права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо);
- права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, корисні моделі, промислові зразки, сорти рослин, породи тварин, компонування (топографії) інтегральних мікросхем, комерційні таємниці, в тому числі ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті;
- авторські та суміжні з ними права (право на комп'ютерні програми, бази даних тощо);
- незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи;
- інші нематеріальні активи (право на проведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо).

За 2024 рік фактичний обсяг капітальних вкладень склав 345,1 млн. грн., з них вкладення в нематеріальні активи склали 200,5 млн. грн.; комп'ютерна техніка, оргтехніка, серверне обладнання, засоби зв'язку, передавальні пристрої та організація зовнішніх ліній зв'язку – 59,1 млн. грн.; системи сигналізації, відеоспостереження, доступу – 29,8 млн. грн.; будівлі, споруди,

земельні ділянки та передавальні пристрої – 18,7 млн. грн.; генератори, системи накопичення електроенергії - 16,4 млн. грн.; побутові прилади та інші основні засоби – 10,1 млн. грн.; банкомати, pos-термінали, касети, прокладка кабелів зв'язку – 9,7 млн. грн.; касове обладнання, відгороджувальні конструкції, рекламні щити, вивіски, бігборди, лайтбокси – 0,8 млн. грн.

При цьому, плановий обсяг капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи на 2025 рік склав становить 783,7 млн. грн. Основними складовими капітальних вкладень залишаються переважно вкладення в ІТ проекти та підтримку ІТ інфраструктури, які складають 567,5 млн. грн. або 72,4% від загального обсягу капітальних вкладень.

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.

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

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

Розгортання повномасштабної війни України з Росією, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, стало визначальним фактором економічної кризи у 2022-2024 роках. Війна завдала системних збитків виробничому, експортному та інвестиційному потенціалу країни. Пошкодження інфраструктури та майна підприємств призвело до порушення логістичних та виробничих зв'язків в економіці. Ризики втрати людського капіталу залишатимуться підвищеними через масову міграцію за кордон та бойові дії. Масштабні бойові дії унеможливають стрімке економічне відновлення та ускладнюють завдання із закріплення інфляції близько цілі 5%. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування передусім залежатиме від характеру й тривалості війни. Поки війна триває, зберігаються ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв.

Необхідність захисту країни зумовила перехід до воєнної економіки зі зростанням державних видатків на оборону, підтримкою постраждалих від війни та скороченням капітальних інвестицій. Розширення бюджетних видатків та зниження податкових надходжень створювало значний тиск на державні фінанси у 2024 році і залишатиметься таким наступного року. Фінансування потреб уряду протягом року підтримувалося рекордними обсягами зовнішньої грантової і кредитної допомоги. В 2025 році міжнародна фінансова допомога залишатиметься основним джерелом покриття дефіцитів державного бюджету та платіжного балансу. Для поточного року ризик недоотримання очікуваного фінансування є низьким, проте для наступних років він залишається вагомим, хоча й значно знизився. Реалізація такого ризику потребуватиме реакції як з боку фіскальної, так і монетарної політики. Залежно від обсягів недоотриманих коштів зростатиме ризик поновлення емісійного фінансування бюджету. Цей виклик також вимагатиме реакції з боку НБУ з використанням наявних інструментів монетарної політики, а саме ключової ставки та інтервенцій з продажу валюти. У результаті скорочуватимуться міжнародні резерви, що послаблюватиме зовнішню стійкість держави. Водночас висока адаптивність бізнесу та населення до складної безпекової ситуації частково компенсує стримувальний вплив безпекових викликів на економічний розвиток.

Фінансовий сектор виявився стійким та підготовленим до продовження воєнних дій, і зараз більшою мірою підтримує економіку та здатний поглинати шоки. Зокрема це пов'язано і з тим, що за період пандемії 2020-2021 років банки адаптували власні процеси з урахуванням організації віддалених робочих місць, використання хмарних технологій тощо, що зменшило ризики для операційної діяльності. Сприяла збереженню довіри до банків і неперервність платежів та роботи роздрібної мережі, навіть попри перебої в постачанні електроенергії. Банки реалізують заходи щодо забезпечення неперервності роботи навіть в умовах тривалих блекаутів. Посилюючи власну

стійкість до операційних ризиків, банки зазнають суттєвих втрат, зокрема через витрати на додаткове обладнання відділень.

Банківська система продовжує функціонувати в умовах значного профіциту ліквідності, однак її нерівномірний розподіл і посилення резервних вимог змушує окремі банки агресивніше конкурувати ставками за ресурси. Триває приплив коштів клієнтів у гривні, банки фондується майже виключно за рахунок коштів клієнтів.

Відповідно до рішень Національного банку України, банки державного сектору, в тому числі АБ «УКРГАЗБАНК», включено до переліку об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України та переліку уповноважених банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду. Відповідно Банк продовжує забезпечувати безперебійну роботу ІТ інфраструктури, розширене використання хмарних технологій, в тому числі розгортання систем процесінгового центру в AWS. Було здійснено низку заходів щодо покращення інформаційної безпеки банку.

У травні 2022 року Уряд затвердив Основні (стратегічні) напрями діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (далі – Основні напрями), якими, зокрема, 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.

При цьому протягом шести місяців після припинення або скасування воєнного стану або стану війни Мінфін 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 не планує зміну бізнес-моделі внаслідок воєнного стану та продовжує функціонувати як універсальний Банк з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів у відповідності до Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, затверджених Урядом у травні 2022 року, та Бюджету Банку на 2025 рік, що затверджений протоколом Наглядової Ради Банку від 13 грудня 2024 року №43. Бюджет Банку на 2025 рік передбачає утримання належного рівня ліквідності та продовження оптимізації структури балансу надаючи перевагу вкладенням в низькоризикові активи.

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.

**Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).**

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.

**Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року**

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу – 3475 осіб, що менше на 39 осіб відносно попереднього року.

Середньооблікова чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу – 31 особа.

Середньооблікова чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом – 8 осіб.

Середньооблікова чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за цивільно-правовими договорами (у тому числі Наглядова рада) – 7 осіб.

Фонд оплати праці штатних працівників та працівників, які не перебувають в обліковому складі (позаштатні) (за даними файлу з показниками статистичної звітності 9АХ «Дані про кількість працівників та складові фонду оплати праці», що подається до Національного банку України) за звітний рік становить – 2 592 061 тис. грн.

Збільшення фонду оплати праці у 2024 році, відносно попереднього року, пов'язане з приведенням рівня заробітної плати працівників Банку до конкурентоспроможного рівня, виплатами, які були направлені на підвищення мотивації працівників та забезпечення соціально-економічного захисту працівників Банку в умовах оголошеного воєнного стану в країні.

Кадрова політика Банку спрямована на формування згуртованої та високопрофесійної команди фахівців, які об'єднані спільною метою. Банк на постійній основі вдосконалює свої підходи до управління і розвитку персоналу, гарантує високі соціальні стандарти, гідну оплату праці, забезпечує охорону праці та безпеку персоналу. Також, в Банку діє положення про кадрову політику та процедури управління персоналом, відповідно до якого, 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. Взаємовідносини між усіма без виключення працівниками ґрунтуються на засадах професіоналізму. 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.

З метою забезпечення безперервної діяльності банківської системи України в період дії воєнного стану, Банк забезпечив 200 відділень (121 з них – опорне відділення) альтернативними джерелами енергії, резервними каналами зв'язку, необхідним обсягом готівки, що дає змогу цим відділенням, навіть у випадку тривалої відсутності світла, забезпечувати населення і бізнес банківськими послугами.

В кадровій політиці Банку ключовими напрямками зусиль в 2024 році стали: забезпечення соціально-економічного захисту, збереження зайнятості працівників, активізація внутрішніх комунікацій, підтримка високого рівня командного духу, мотивація та залученість персоналу.

Задля безпеки працівників в Банку впроваджено використання дистанційного формату роботи з використанням віддалених доступів.

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

Протягом звітного періоду з боку третіх осіб до Банку не надходило пропозицій щодо реорганізації.

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

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності Банку зазначена в примітках до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

## Інформація щодо отриманих особою ліцензій

| Вид діяльності                                                                                                                            | Номер ліцензії | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію                | Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                         | 2              | 3           | 4                                                       | 5                                                  |
| Банківська ліцензія - запис № 123 у Державному реєстрі банків про право на здійснення банківської діяльності                              | № 123          | 21.07.1993  | Національний банк України                               |                                                    |
| Професійна діяльність на ринках капіталу. Діяльність з управління іпотечним покриттям                                                     | АД № 034432    | 18.06.2012  | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |                                                    |
| Професійна діяльність на ринках капіталу – депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи                           | АЕ № 263236    | 28.08.2013  | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |                                                    |
| Професійна діяльність на ринках капіталу – депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування     | АЕ № 263237    | 28.08.2013  | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |                                                    |
| Професійна діяльність на ринках капіталу – депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів                      | АЕ № 263238    | 28.08.2013  | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |                                                    |
| Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність                        | АЕ № 294713    | 14.02.2015  | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |                                                    |
| Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність                         | АЕ № 294714    | 14.02.2015  | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |                                                    |
| Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії | АЕ № 294715    | 14.02.2015  | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |                                                    |

## Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби, тис. грн. |                   | Орендовані основні засоби, тис. грн. |                   | Основні засоби, усього, тис. грн. |                   |
|-------------------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
|                               | на початок періоду               | на кінець періоду | на початок періоду                   | на кінець періоду | на початок періоду                | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення:   | 1 054 351                        | 1 023 936         | 138 631                              | 110 731           | 1 192 982                         | 1 134 667         |
| будівлі та споруди            | 768 424                          | 775 082           | 138 564                              | 110 654           | 906 988                           | 885 736           |
| машини та обладнання          | 228 875                          | 187 517           | 67                                   | 77                | 228 942                           | 187 594           |
| транспортні засоби            | 3 508                            | 1 447             | 0                                    | 0                 | 3 508                             | 1 447             |
| земельні ділянки              | 49 135                           | 50 292            | 0                                    | 0                 | 49 135                            | 50 292            |
| інші                          | 4 409                            | 9 598             | 0                                    | 0                 | 4 409                             | 9 598             |
| 2. Невиробничого призначення: | 154 269                          | 346 362           | 0                                    | 0                 | 154 269                           | 346 362           |
| будівлі та споруди            | 0                                | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| машини та обладнання          | 0                                | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| транспортні засоби            | 0                                | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| земельні ділянки              | 0                                | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| інвестиційна нерухомість      | 154 269                          | 346 362           | 0                                    | 0                 | 154 269                           | 346 362           |
| інші                          | 0                                | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| Усього                        | 1 208 620                        | 1 370 298         | 138 631                              | 110 731           | 1 347 251                         | 1 481 029         |

В таблиці дані згруповані відповідно до груп основних засобів (без врахування нематеріальних активів).

Категорію «будівлі та споруди» доповнено незавершеним будівництвом.

В категорію «машини та обладнання» включено меблі та обладнання, і об'єкти, що не введено в експлуатацію.

В категорії «інші» поліпшення орендованого майна.

До необоротних активів Банку належать: основні засоби, капітальні інвестиції, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи, інші необоротні активи.

До основних засобів виробничого призначення:

- земельні ділянки;
- будинки, споруди та передавальні пристрої;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби.

До інших необоротних матеріальних активів:

- малоцінні необоротні матеріальні активи;
- тимчасові (нетитульні) споруди;
- інші необоротні матеріальні активи.

До нематеріальних активів:

- права на користування майном (земельною ділянкою, будівлею, право на оренду приміщень тощо);

- права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо);
- права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, корисні моделі, промислові зразки, сорти рослин, породи тварин, компонування (топографії) інтегральних мікросхем, комерційні таємниці, в тому числі ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті;
- авторські та суміжні з ними права (право на комп'ютерні програми, бази даних тощо);
- незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи;
- інші нематеріальні активи (право на проведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо).

Первісна вартість інших необоротних матеріальних активів Банку станом на 01 січня 2025 року складає – 2 264 081 975,85 грн. (станом на 01 жовтня 2024 року складає – 2 233 277 712,16 грн.).

Сума нарахованого зносу станом на 01 січня 2025 року складає – 1 240 143 924,49 грн. (станом на 01 жовтня 2024 року – 1 241 058 707,73 грн.)

Крім того, станом на 01 січня 2025 року на балансі Банку обліковується інвестиційна нерухомість виробничого призначення загальною вартістю 346 362 160,00 грн. (станом на 01 жовтня 2024 року – 105 640 700,00 грн.).

Строки використання основних засобів (за основними групами):

- земельні ділянки: не встановлені мінімально допустимі строки корисного використання.
- будівлі та споруди: власні - від 10 до 50 років, (строки корисного використання витрат на поліпшення (капітальний ремонт/модернізація) орендованого приміщення - до закінчення дії договору оренди);

- машини та обладнання: власні – від 2 до 5 років,
- транспортні засоби: власні – від 2 до 5 років,
- інструменти, прилади, інвентар (меблі): власні- до 4 років,
- інші основні засоби: власні - до 12 років.

Ступінь зносу основних засобів на станом на 01 січня 2025 року:

- земельні ділянки – 0 %;
- будинки, споруди та передавальні пристрої – 0,00 %;
- машини та обладнання – 85,88 %;
- транспортні засоби – 97,77 %;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 77,05 %;
- інші основні засоби – 94,11 %.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись станом на 01 січня 2025 року становить 883 568 713,32 грн.

Всі необоротні активи використовуються в банківській діяльності в повному обсязі, знаходяться (у виробничих приміщеннях чи поза ними, в залежності від категорії) за адресами в Головної установи, регіональної/обласних дирекцій та відділеннях Банку.

## Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу, тис. грн | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|------------------|-----------------|------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------|
| Кредити банку    | X               | 8 452 594                          | X                                                  | X              |
| у тому числі:    |                 |                                    |                                                    |                |
| Довгострокові    | 20.12.2018      | 219 474                            | 5,6520                                             | 20.12.2025     |
| Довгострокові    | 17.12.2020      | 144 867                            | 7,1390                                             | 17.12.2025     |
| Довгострокові    | 25.01.2021      | 1 369 867                          | 9,1760                                             | 15.07.2026     |
| Довгострокові    | 29.12.2021      | 24 978                             | 13,1900                                            | 28.12.2026     |
| Довгострокові    | 21.10.2022      | 196 005                            | 6,5050                                             | 21.11.2025     |
| Довгострокові    | 21.10.2022      | 196 005                            | 6,5050                                             | 21.11.2025     |
| Довгострокові    | 07.02.2023      | 2                                  | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 13.02.2023      | 14                                 | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 20.02.2023      | 15                                 | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 27.02.2023      | 15                                 | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 27.04.2023      | 9 590                              | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 02.05.2023      | 17 545                             | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 08.05.2023      | 17 445                             | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 11.05.2023      | 16 643                             | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 15.05.2023      | 35 090                             | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 22.05.2023      | 35 090                             | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 29.05.2023      | 47 622                             | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 05.06.2023      | 40 103                             | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 09.06.2023      | 10 026                             | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 12.06.2023      | 35 090                             | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 19.06.2023      | 35 100                             | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 21.06.2023      | 35 090                             | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 26.06.2023      | 70 181                             | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 03.07.2023      | 40 103                             | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 17.07.2023      | 55 142                             | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 24.07.2023      | 90 232                             | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 31.07.2023      | 55 142                             | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 08.08.2023      | 72 186                             | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 17.08.2023      | 20 052                             | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 21.08.2023      | 10 026                             | 3                                                  | 08.12.2045     |
| Довгострокові    | 23.08.2023      | 30 077                             | 3                                                  | 08.12.2045     |

|               |            |        |   |            |
|---------------|------------|--------|---|------------|
| Довгострокові | 25.08.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 28.08.2023 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 29.08.2023 | 15 039 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 30.08.2023 | 30 077 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 04.09.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 05.09.2023 | 25 064 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 07.09.2023 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 08.09.2023 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 11.09.2023 | 25 064 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 12.09.2023 | 25 064 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 13.09.2023 | 25 064 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 15.09.2023 | 25 064 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 18.09.2023 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 19.09.2023 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 20.09.2023 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 25.09.2023 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 27.09.2023 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 28.09.2023 | 30 077 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 29.09.2023 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 02.10.2023 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 03.10.2023 | 25 065 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 05.10.2023 | 30 078 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 06.10.2023 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 09.10.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 11.10.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 12.10.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 13.10.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 16.10.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 17.10.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 18.10.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 19.10.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 20.10.2023 | 20 058 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 23.10.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 26.10.2023 | 25 065 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 27.10.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 30.10.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 31.10.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 02.11.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 03.11.2023 | 20 058 | 3 | 08.12.2045 |

|               |            |        |   |            |
|---------------|------------|--------|---|------------|
| Довгострокові | 06.11.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 07.11.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 09.11.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 10.11.2023 | 20 058 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 13.11.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 14.11.2023 | 20 058 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 15.11.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 16.11.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 17.11.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 20.11.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 21.11.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 23.11.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 24.11.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 27.11.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 28.11.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 30.11.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 01.12.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 04.12.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 05.12.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 06.12.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 08.12.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 11.12.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 12.12.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 14.12.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 15.12.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 18.12.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 20.12.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 22.12.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 25.12.2023 | 15 039 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 26.12.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 27.12.2023 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 29.12.2023 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 02.01.2024 | 5 013  | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 03.01.2024 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 05.01.2024 | 3 008  | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 08.01.2024 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 09.01.2024 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 10.01.2024 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 11.01.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |

|               |            |         |         |            |
|---------------|------------|---------|---------|------------|
| Довгострокові | 15.01.2024 | 20 052  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 16.01.2024 | 20 052  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 17.01.2024 | 20 052  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 22.01.2024 | 15 039  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 23.01.2024 | 20 052  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 24.01.2024 | 20 052  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 25.01.2024 | 25 065  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 29.01.2024 | 10 026  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 30.01.2024 | 20 052  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 01.02.2024 | 20 052  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 06.02.2024 | 15 039  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 07.02.2024 | 20 052  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 08.02.2024 | 20 052  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 09.02.2024 | 10 026  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 12.02.2024 | 10 026  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 13.02.2024 | 10 026  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 14.02.2024 | 20 052  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 15.02.2024 | 10 026  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 16.02.2024 | 4 010   | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 19.02.2024 | 10 026  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 20.02.2024 | 10 026  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 21.02.2024 | 20 052  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 22.02.2024 | 10 026  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 23.02.2024 | 13 034  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 26.02.2024 | 10 026  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 27.02.2024 | 20 052  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 28.02.2024 | 20 052  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 29.02.2024 | 13 034  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 01.03.2024 | 10 026  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 04.03.2024 | 20 052  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 05.03.2024 | 10 026  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 06.03.2024 | 20 052  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 07.03.2024 | 10 026  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 08.03.2024 | 10 026  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 11.03.2024 | 20 052  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 12.03.2024 | 149 868 | 13,1900 | 11.03.2026 |
| Довгострокові | 12.03.2024 | 10 026  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 13.03.2024 | 20 052  | 3       | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 14.03.2024 | 10 026  | 3       | 08.12.2045 |

|               |            |        |   |            |
|---------------|------------|--------|---|------------|
| Довгострокові | 15.03.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 18.03.2024 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 19.03.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 20.03.2024 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 21.03.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 22.03.2024 | 501    | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 25.03.2024 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 26.03.2024 | 30 077 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 27.03.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 28.03.2024 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 29.03.2024 | 25 064 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 01.04.2024 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 02.04.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 03.04.2024 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 04.04.2024 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 05.04.2024 | 17 044 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 08.04.2024 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 09.04.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 10.04.2024 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 11.04.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 12.04.2024 | 14 036 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 15.04.2024 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 16.04.2024 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 18.04.2024 | 25 064 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 19.04.2024 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 22.04.2024 | 20 052 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 23.04.2024 | 25 064 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 24.04.2024 | 30 077 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 25.04.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 26.04.2024 | 25 064 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 29.04.2024 | 25 064 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 30.04.2024 | 28 074 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 01.05.2024 | 30 077 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 02.05.2024 | 25 064 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 03.05.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 06.05.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 07.05.2024 | 30 077 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 08.05.2024 | 30 077 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 09.05.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |

|               |            |         |        |            |
|---------------|------------|---------|--------|------------|
| Довгострокові | 10.05.2024 | 20 051  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 13.05.2024 | 30 077  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 14.05.2024 | 20 051  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 15.05.2024 | 30 077  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 16.05.2024 | 20 051  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 17.05.2024 | 25 064  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 20.05.2024 | 20 051  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 21.05.2024 | 10 026  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 22.05.2024 | 20 051  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 23.05.2024 | 12 031  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 24.05.2024 | 10 026  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 27.05.2024 | 15 039  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 28.05.2024 | 15 039  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 29.05.2024 | 20 051  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 30.05.2024 | 20 051  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 31.05.2024 | 10 026  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 03.06.2024 | 15 039  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 04.06.2024 | 15 039  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 05.06.2024 | 13 033  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 06.06.2024 | 10 026  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 07.06.2024 | 10 026  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 12.06.2024 | 40 103  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 13.06.2024 | 20 051  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 14.06.2024 | 20 051  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 17.06.2024 | 20 051  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 18.06.2024 | 25 064  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 19.06.2024 | 10 026  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 20.06.2024 | 10 026  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 21.06.2024 | 10 026  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 24.06.2024 | 20 051  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 25.06.2024 | 25 064  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 26.06.2024 | 10 026  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 27.06.2024 | 10 026  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 28.06.2024 | 10 026  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 01.07.2024 | 25 064  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 02.07.2024 | 25 064  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 03.07.2024 | 10 026  | 3      | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 04.07.2024 | 118 360 | 6,1260 | 03.07.2029 |
| Довгострокові | 04.07.2024 | 10 026  | 3      | 08.12.2045 |

|               |            |        |   |            |
|---------------|------------|--------|---|------------|
| Довгострокові | 05.07.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 08.07.2024 | 24 061 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 10.07.2024 | 30 077 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 11.07.2024 | 30 077 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 12.07.2024 | 17 545 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 15.07.2024 | 25 064 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 16.07.2024 | 25 064 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 17.07.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 18.07.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 19.07.2024 | 7 519  | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 22.07.2024 | 25 064 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 23.07.2024 | 25 064 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 24.07.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 25.07.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 26.07.2024 | 5 013  | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 29.07.2024 | 25 064 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 30.07.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 31.07.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 01.08.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 06.08.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 07.08.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 08.08.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 12.08.2024 | 25 064 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 13.08.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 14.08.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 15.08.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 19.08.2024 | 25 064 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 20.08.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 21.08.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 22.08.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 26.08.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 27.08.2024 | 15 038 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 28.08.2024 | 15 038 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 29.08.2024 | 15 038 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 02.09.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 03.09.2024 | 13 003 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 04.09.2024 | 17 043 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 05.09.2024 | 15 038 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 10.09.2024 | 15 038 | 3 | 08.12.2045 |

|               |            |        |   |            |
|---------------|------------|--------|---|------------|
| Довгострокові | 11.09.2024 | 15 038 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 12.09.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 16.09.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 17.09.2024 | 17 645 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 18.09.2024 | 23 861 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 19.09.2024 | 15 038 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 23.09.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 24.09.2024 | 15 038 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 25.09.2024 | 15 038 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 26.09.2024 | 15 038 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 27.09.2024 | 6 216  | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 30.09.2024 | 15 038 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 01.10.2024 | 23 059 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 02.10.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 03.10.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 07.10.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 08.10.2024 | 15 038 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 09.10.2024 | 17 344 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 10.10.2024 | 13 033 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 14.10.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 15.10.2024 | 15 038 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 16.10.2024 | 15 038 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 17.10.2024 | 13 033 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 21.10.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 22.10.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 23.10.2024 | 30 077 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 24.10.2024 | 23 259 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 25.10.2024 | 10 026 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 28.10.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 29.10.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 30.10.2024 | 26 066 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 31.10.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 01.11.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 04.11.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 05.11.2024 | 15 038 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 06.11.2024 | 11 830 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 07.11.2024 | 10 025 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 08.11.2024 | 5 013  | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові | 11.11.2024 | 10 025 | 3 | 08.12.2045 |

|                                                              |            |        |   |            |
|--------------------------------------------------------------|------------|--------|---|------------|
| Довгострокові                                                | 12.11.2024 | 11 329 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 13.11.2024 | 10 025 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 14.11.2024 | 5 013  | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 15.11.2024 | 5 013  | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 18.11.2024 | 10 025 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 19.11.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 20.11.2024 | 23 059 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 21.11.2024 | 10 025 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 22.11.2024 | 8 020  | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 25.11.2024 | 15 038 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 26.11.2024 | 15 038 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 27.11.2024 | 10 025 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 28.11.2024 | 12 031 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 29.11.2024 | 8 020  | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 02.12.2024 | 15 037 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 03.12.2024 | 20 048 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 04.12.2024 | 10 023 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 05.12.2024 | 10 022 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 06.12.2024 | 5 011  | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 09.12.2024 | 18 535 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 10.12.2024 | 13 023 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 11.12.2024 | 12 021 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 12.12.2024 | 10 016 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 13.12.2024 | 5 008  | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 16.12.2024 | 25 033 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 17.12.2024 | 20 025 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 18.12.2024 | 10 011 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 19.12.2024 | 10 011 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 05.08.2024 | 25 064 | 3 | 08.12.2045 |
| Довгострокові                                                | 09.09.2024 | 20 051 | 3 | 08.12.2045 |
| Зобов'язання за цінними паперами                             | X          | 0      | X | X          |
| у тому числі:                                                |            |        |   |            |
| за облігаціями (за кожним власним випуском):                 | X          | 0      | X | X          |
|                                                              |            |        |   |            |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X          | 0      | X | X          |
|                                                              |            |        |   |            |

|                                                                              |   |             |   |   |
|------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|---|---|
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):                           | X | 0           | X | X |
|                                                                              |   |             |   |   |
| за векселями (всього)                                                        | X | 0           | X | X |
|                                                                              |   |             |   |   |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом): | X | 0           | X | X |
|                                                                              |   |             |   |   |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):          | X | 0           | X | X |
|                                                                              |   |             |   |   |
| Податкові зобов'язання                                                       | X | 917 254     | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі                                       | X | 0           | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення                                            | X | 173 321 212 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень                                            | X | 182 691 060 | X | X |

Рядок «Інші зобов'язання та забезпечення» включають в себе:

Поточні рахунки та інші кошти банків;

Похідні фінансові зобов'язання;

Кошти клієнтів;

Забезпечення;

Інші фінансові зобов'язання;

Інші нефінансові зобов'язання;

Поточні податкові зобов'язання

За даними Звіту про фінансовий стан на 01 січня 2025 року.

## Інформація про осіб, послугами яких користується особа

|                                                                        |                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»                        |
| РНОКПП                                                                 | -                                                                                                  |
| УНЗР                                                                   | -                                                                                                  |
| Організаційно-правова форма                                            | Товариство з обмеженою відповідальністю                                                            |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 33262696                                                                                           |
| Місцезнаходження                                                       | 03680, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, буд 172, оф. 1014                                        |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | Свідоцтво 3                                                                                        |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку                                            |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 12.04.2010                                                                                         |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 362-90-84                                                                                |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування                                   |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів |

|                                                                        |                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг»                    |
| РНОКПП                                                                 | -                                                                                                  |
| УНЗР                                                                   | -                                                                                                  |
| Організаційно-правова форма                                            | Товариство з обмеженою відповідальністю                                                            |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 34819244                                                                                           |
| Місцезнаходження                                                       | 04073, Україна, м. Київ, пров. Куренівський, 15, оф. 38                                            |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | Свідоцтво 5                                                                                        |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку                                            |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 09.06.2010                                                                                         |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 227-60-74                                                                                |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування                                   |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів |

|                             |                   |
|-----------------------------|-------------------|
| Повне найменування або ім'я | Fitch Ratings Ltd |
| РНОКПП                      | -                 |
| УНЗР                        | -                 |

|                                                                        |                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Організаційно-правова форма                                            | -                                                                                                  |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 00000000                                                                                           |
| Місцезнаходження                                                       | Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії, м. Лондон                            |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | -                                                                                                  |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | -                                                                                                  |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | -                                                                                                  |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +44 20 3530 2400                                                                                   |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | -                                                                                                  |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів |

|                                                                        |                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»                                                                                                                                            |
| РНОКПП                                                                 | -                                                                                                                                                                                                            |
| УНЗР                                                                   | -                                                                                                                                                                                                            |
| Організаційно-правова форма                                            | Акціонерне товариство                                                                                                                                                                                        |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 30370711                                                                                                                                                                                                     |
| Місцезнаходження                                                       | 04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська, 7-г                                                                                                                                                             |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | -                                                                                                                                                                                                            |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | -                                                                                                                                                                                                            |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | -                                                                                                                                                                                                            |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 363-04-00                                                                                                                                                                                          |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність (основний)<br>18.20 Тиражування звуко-, відеозаписів і програмного забезпечення<br>62.01 Комп'ютерне програмування |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Депозитарна діяльність Центрального депозитарію                                                                                                                                                              |

|                                      |                                               |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я          | Національний банк України                     |
| РНОКПП                               | -                                             |
| УНЗР                                 | -                                             |
| Організаційно-правова форма          | Орган державної влади                         |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 00032106                                      |
| Місцезнаходження                     | 01601, Україна, м. Київ, вул. Інститутська, 9 |

|                                                                        |                                                    |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | -                                                  |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | -                                                  |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | -                                                  |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 253-01-80                                |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 64.11 Діяльність центрального банку                |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Депозитарна діяльність Національного банку України |

|                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>«РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ<br>ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ»                                                                                                                                  |
| РНОКПП                                                                 | -                                                                                                                                                                                                                                           |
| УНЗР                                                                   | -                                                                                                                                                                                                                                           |
| Організаційно-правова форма                                            | Акціонерне товариство                                                                                                                                                                                                                       |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 35917889                                                                                                                                                                                                                                    |
| Місцезнаходження                                                       | 04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська, 7-Г                                                                                                                                                                                            |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | Серія АЕ №263463                                                                                                                                                                                                                            |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку                                                                                                                                                                                     |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 03.10.2013                                                                                                                                                                                                                                  |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 585-42-42                                                                                                                                                                                                                         |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.<br>58.29 Видання іншого програмного забезпечення<br>63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Розрахунково-клірингова діяльність                                                                                                                                                                                                          |

|                                                                      |                                                         |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                          | Акціонерне товариство «УКРАЇНСЬКА БІРЖА»                |
| РНОКПП                                                               | -                                                       |
| УНЗР                                                                 | -                                                       |
| Організаційно-правова форма                                          | Акціонерне товариство                                   |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                 | 36184092                                                |
| Місцезнаходження                                                     | 04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська, 7-Г        |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності            | Рішення №420                                            |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |

|                                                                        |                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 23.06.2021                                                                                                                                                                                           |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 495-74-74                                                                                                                                                                                  |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 66.11 Управління фінансовими ринками<br>63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність<br>66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)                                                                                                                                 |

|                                                                        |                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | Акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»                                                                               |
| РНОКПП                                                                 | -                                                                                                                        |
| УНЗР                                                                   | -                                                                                                                        |
| Організаційно-правова форма                                            | Акціонерне товариство                                                                                                    |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 21672206                                                                                                                 |
| Місцезнаходження                                                       | 01004, Україна, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44                                                                     |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | Рішення №420                                                                                                             |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку                                                                  |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 23.06.2021                                                                                                               |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 277-50-00                                                                                                      |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 66.11 Управління фінансовими ринками<br>58.29 Видання іншого програмного забезпечення<br>62.01 Комп'ютерне програмування |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)                                                     |

|                                                                      |                                                             |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                          | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» |
| РНОКПП                                                               | -                                                           |
| УНЗР                                                                 | -                                                           |
| Організаційно-правова форма                                          | Акціонерне товариство                                       |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                 | 33718227                                                    |
| Місцезнаходження                                                     | 49000, Україна, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30      |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності            | Рішення №420                                                |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку     |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                            | 23.06.2021                                                  |
| Міжміський код та номер телефону                                     | +38 (056) 373-95-94                                         |

|                                                                        |                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 66.11 Управління фінансовими ринками<br>62.02 Консультування з питань інформатизації<br>62.09 Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)                                                                                                 |

|                                                                        |                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | ДЕРЖАВНА УСТАНОВА АГЕНТСТВО З РОЗВИТКУ ІНФРАСТРУКТУРИ ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ                                                                                                                                                 |
| РНОКПП                                                                 | -                                                                                                                                                                                                                             |
| УНЗР                                                                   | -                                                                                                                                                                                                                             |
| Організаційно-правова форма                                            | Державна організація (установа, заклад)                                                                                                                                                                                       |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 21676262                                                                                                                                                                                                                      |
| Місцезнаходження                                                       | 03150, м. Київ, вул. Антоновича, 51 оф. 1206                                                                                                                                                                                  |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | Реєстраційний номер (номер запису в Реєстрі уповноважених осіб): DR/00001/APA<br>Реєстраційний номер (номер запису в Реєстрі уповноважених осіб): DR/00002/APM                                                                |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку                                                                                                                                                                       |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 18.02.2019                                                                                                                                                                                                                    |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 287-56-70                                                                                                                                                                                                           |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність<br>84.13 Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності<br>62.02 Консультування з питань інформатизації         |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Діяльність з надання інформаційних послуг на ринку капіталів.<br>Свідоцтво про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку<br>Реєстраційний номер DR/00001/APA та DR/00002/APM. |

|                                                                      |                                                       |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                          | Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»           |
| РНОКПП                                                               | -                                                     |
| УНЗР                                                                 | -                                                     |
| Організаційно-правова форма                                          | Акціонерне товариство                                 |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                 | 31032100                                              |
| Місцезнаходження                                                     | 01001, Україна, м. Київ, вул. Князів Острозьких, 32/2 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності            | Свідоцтво №2397                                       |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Аудиторська палата України                            |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                            | 26.01.2001                                            |

|                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Міжміський код та номер телефону                                       | +380 (44) 490 5507                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування                                                                                                                                                                                    |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту<br>ПрАТ «КПМГ Аудит» надає аудиторські послуги з аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчиться 31 грудня 2024 року, що підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. |

|                                                                        |                                                                                                                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНЖИНІРИНГОВА ГРУПА «ПІК»                                                                                                                |
| РНОКПП                                                                 | -                                                                                                                                                                                 |
| УНЗР                                                                   | -                                                                                                                                                                                 |
| Організаційно-правова форма                                            | Товариство з обмеженою відповідальністю                                                                                                                                           |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 31511582                                                                                                                                                                          |
| Місцезнаходження                                                       | 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, б.89, оф.6                                                                                                                    |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 950/21                                                                                                                                 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Фонд державного майна України                                                                                                                                                     |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 28.12.2021                                                                                                                                                                        |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 501-84-44, +38 (067) 807-07-78                                                                                                                                          |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.<br>68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна<br>68.31 Агентства нерухомості |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Оціночна діяльність                                                                                                                                                               |

|                                                                      |                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                          | ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АКАДЕМІЯ ОЦІНКИ І ПРАВА»                    |
| РНОКПП                                                               | -                                                                  |
| УНЗР                                                                 | -                                                                  |
| Організаційно-правова форма                                          | Приватне підприємство                                              |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                 | 31810977                                                           |
| Місцезнаходження                                                     | 04212, Україна, м. Київ, вул. М. Тимошенка, буд. 21, корп. 3, к. 9 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності            | Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 182/22                  |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Фонд державного майна України                                      |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                            | 07.05.2022                                                         |

|                                                                        |                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 502-23-54, +38 (067) 238-30-77,<br>+38 (067) 232-03-45                                            |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 68.31 Агентства нерухомості<br>66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди<br>69.10 Діяльність у сфері права |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Оціночна діяльність                                                                                         |

|                                                                        |                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | СПІЛЬНЕ УКРАЇНСЬКО-УГОРСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО<br>«УВЕКОН»                                                                                                      |
| РНОКПП                                                                 | -                                                                                                                                                         |
| УНЗР                                                                   | -                                                                                                                                                         |
| Організаційно-правова форма                                            | Спільне підприємство                                                                                                                                      |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 14298612                                                                                                                                                  |
| Місцезнаходження                                                       | 01014, Україна, м. Київ, вул. Болсуновська, 8, поверх 3                                                                                                   |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 230/2022                                                                                                       |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Фонд державного майна України                                                                                                                             |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 31.05.2022                                                                                                                                                |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 502-45-95, +38 (044) 502-45-96                                                                                                                  |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.<br>46.49 Оптова торгівля іншими товарами господарського призначення<br>58.11 Видання книг |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Оціночна діяльність                                                                                                                                       |

|                                                                        |                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>«ДЖІ-БІ-ЕМ-ФІНАНС»   |
| РНОКПП                                                                 | -                                                               |
| УНЗР                                                                   | -                                                               |
| Організаційно-правова форма                                            | Товариство з обмеженою відповідальністю                         |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 23496475                                                        |
| Місцезнаходження                                                       | 01021, Україна, м. Київ, вулиця М. Грушевського, будинок 28/2   |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №41/2023               |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Фонд державного майна України                                   |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 25.01.2023                                                      |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (067) 201-21-66                                             |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у. |

|                             |                                                                                                 |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                             | 68.31 Агентства нерухомості<br>70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування |
| Вид послуг, які надає особа | Оціночна діяльність                                                                             |

|                                                                        |                                                      |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | Приватне акціонерне товариство «Страхова група «ТАС» |
| РНОКПП                                                                 | -                                                    |
| УНЗР                                                                   | -                                                    |
| Організаційно-правова форма                                            | Акціонерне товариство                                |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 30115243                                             |
| Місцезнаходження                                                       | 03062, Україна, м. Київ, пр-т. Берестейський, 65     |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | СТ № Б0000163                                        |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національний банк України                            |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 18.02.2021                                           |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 536-00-20                                  |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя  |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту  |

|                                                                        |                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Арсенал Страхування»                |
| РНОКПП                                                                 | -                                                                                      |
| УНЗР                                                                   | -                                                                                      |
| Організаційно-правова форма                                            | Акціонерне товариство                                                                  |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 33908322                                                                               |
| Місцезнаходження                                                       | 03056, Україна, м. Київ, вул. Борщагівська, 154                                        |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | СТ №439                                                                                |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 10.03.2006                                                                             |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 502-67-37                                                                    |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя                                    |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту                                    |

|                             |                                                                       |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я | Приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія» |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------|

|                                                                        |                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| РНОКПП                                                                 | -                                                                                      |
| УНЗР                                                                   | -                                                                                      |
| Організаційно-правова форма                                            | Акціонерне товариство                                                                  |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 20602681                                                                               |
| Місцезнаходження                                                       | 04080, Україна, м. Київ, вул. Кирилівська, 40                                          |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | СТ №143                                                                                |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 21.08.2004                                                                             |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 568-57-34                                                                    |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя                                    |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту                                    |

|                                                                        |                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Колоннейд Україна»                  |
| РНОКПП                                                                 | -                                                                                      |
| УНЗР                                                                   | -                                                                                      |
| Організаційно-правова форма                                            | Акціонерне товариство                                                                  |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 25395057                                                                               |
| Місцезнаходження                                                       | 04070, м. Київ, вул. Іллінська, 8, блок 10, 4-ий поверх                                |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | СТ №214                                                                                |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 21.08.2004                                                                             |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 537-53-90                                                                    |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя                                    |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту                                    |

|                                                           |                                                           |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                               | Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «УНІКА» |
| РНОКПП                                                    | -                                                         |
| УНЗР                                                      | -                                                         |
| Організаційно-правова форма                               | Акціонерне товариство                                     |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                      | 20033533                                                  |
| Місцезнаходження                                          | 04112, Україна, м. Київ, вул. Олени Теліги, 6 літера В    |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | СТ № Б0000142                                             |

|                                                                        |                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 21.08.2004                                                                             |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 225-60-00                                                                    |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя                                    |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту                                    |

|                                                                        |                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ВУСО»                               |
| РНОКПП                                                                 | -                                                                                      |
| УНЗР                                                                   | -                                                                                      |
| Організаційно-правова форма                                            | Акціонерне товариство                                                                  |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 31650052                                                                               |
| Місцезнаходження                                                       | 03680, Україна, м. Київ, вул. Казимира Малевича, 31                                    |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | СТ №142                                                                                |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 21.08.2004                                                                             |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 500-37-73                                                                    |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя                                    |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту                                    |

|                                                                        |                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | Приватне акціонерне товариство «Українська страхова компанія «Княжа Вієнна іншуранс груп» |
| РНОКПП                                                                 | -                                                                                         |
| УНЗР                                                                   | -                                                                                         |
| Організаційно-правова форма                                            | Акціонерне товариство                                                                     |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 24175269                                                                                  |
| Місцезнаходження                                                       | 04050, Україна, м. Київ, вул. Глибочицька, 44                                             |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | СТ №34                                                                                    |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг    |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 13.10.2009                                                                                |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 207-72-72                                                                       |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя                                       |

|                             |                                                     |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------|
| Вид послуг, які надає особа | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------|

|                                                                        |                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Універсальна»                       |
| РНОКПП                                                                 | -                                                                                      |
| УНЗР                                                                   | -                                                                                      |
| Організаційно-правова форма                                            | Акціонерне товариство                                                                  |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 20113829                                                                               |
| Місцезнаходження                                                       | 01133, Україна, м. Київ, бульв. Лесі Українки, 9                                       |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | СТ №16                                                                                 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 21.08.2004                                                                             |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 281-61-50                                                                    |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя                                    |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту                                    |

|                                                                        |                                                       |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | Адвокатське об'єднання «САЄНКО ХАРЕНКО»               |
| РНОКПП                                                                 | -                                                     |
| УНЗР                                                                   | -                                                     |
| Організаційно-правова форма                                            | Інші організаційно-правові форми                      |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 38705584                                              |
| Місцезнаходження                                                       | 01010, Україна, м. Київ, вул. Князів Острозьких, 32/2 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | -                                                     |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | -                                                     |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              |                                                       |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 499-60-00                                   |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 69.10 Діяльність у сфері права                        |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту   |

|                                      |                                   |
|--------------------------------------|-----------------------------------|
| Повне найменування або ім'я          | АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ «АРЦІНГЕР» |
| РНОКПП                               | -                                 |
| УНЗР                                 | -                                 |
| Організаційно-правова форма          | Інші організаційно-правові форми  |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 36958968                          |

|                                                                        |                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Місцезнаходження                                                       | 01010, Україна, м. Київ, вул. Князів Острозьких, 32/2, поверх, 10                                                                             |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | -                                                                                                                                             |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | -                                                                                                                                             |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              |                                                                                                                                               |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 390-55-30                                                                                                                           |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 69.10 Діяльність у сфері права<br>82.30 Організування конгресів і торговельних виставок<br>63.99 Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у. |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту                                                                                           |

|                                                                        |                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕРДИКТ КОНСАЛТИНГ»                                                    |
| РНОКПП                                                                 | -                                                                                                               |
| УНЗР                                                                   | -                                                                                                               |
| Організаційно-правова форма                                            | Товариство з обмеженою відповідальністю                                                                         |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 39311445                                                                                                        |
| Місцезнаходження                                                       | 04201, Україна, м. Київ, вул. Сімі Кульженків, буд. 35, прим. 3                                                 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | -                                                                                                               |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | -                                                                                                               |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              |                                                                                                                 |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 374-51-87                                                                                             |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 82.91 - Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій<br>69.10 - Діяльність у сфері права |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту                                                             |

|                                                           |                                            |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                               | АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ «А.Д.ХОК»           |
| РНОКПП                                                    | -                                          |
| УНЗР                                                      | -                                          |
| Організаційно-правова форма                               | Інші організаційно-правові форми           |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                      | 39924161                                   |
| Місцезнаходження                                          | 01033, Україна, м. Київ, вул. Гайдара, 54А |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | -                                          |

|                                                                        |                                                     |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | -                                                   |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              |                                                     |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (098) 665-93-48                                 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 69.10 Діяльність у сфері права                      |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту |

|                                                                        |                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | Товариство з додатковою відповідальністю «Інтер-Ріск Україна»                                                   |
| РНОКПП                                                                 | -                                                                                                               |
| УНЗР                                                                   | -                                                                                                               |
| Організаційно-правова форма                                            | Товариство з обмеженою відповідальністю                                                                         |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 20120095                                                                                                        |
| Місцезнаходження                                                       | 04112, Україна, м. Київ, вул. Жамбила Жабаєва, буд. 7                                                           |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | -                                                                                                               |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | -                                                                                                               |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              |                                                                                                                 |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 238-69-00                                                                                             |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 82.91 - Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій<br>69.10 - Діяльність у сфері права |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту                                                             |

|                                                                        |                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» |
| РНОКПП                                                                 | -                                                                                 |
| УНЗР                                                                   | -                                                                                 |
| Організаційно-правова форма                                            | Товариство з обмеженою відповідальністю                                           |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 35465907                                                                          |
| Місцезнаходження                                                       | 01032, Україна, м. Київ, вул. С.Петлюри, буд. 30                                  |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | -                                                                                 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | -                                                                                 |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              |                                                                                   |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 499-85-91                                                               |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 82.91 - Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій       |

|                             |                                                     |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------|
|                             | 69.10 - Діяльність у сфері права                    |
| Вид послуг, які надає особа | Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту |

|                                                                        |                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>«КРЕДИТ БОРГ СОЛЮШЕНЗ»                                                    |
| РНОКПП                                                                 | -                                                                                                                    |
| УНЗР                                                                   | -                                                                                                                    |
| Організаційно-правова форма                                            | Товариство з обмеженою відповідальністю                                                                              |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 43328894                                                                                                             |
| Місцезнаходження                                                       | 03035, Україна, м. Київ, вул. Митрополита В.Липківського,<br>буд. 45                                                 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | -                                                                                                                    |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | -                                                                                                                    |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              |                                                                                                                      |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (068) 923-66-70                                                                                                  |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 82.91 - Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій<br>82.20 - Діяльність телефонних центрів |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту                                                                  |

|                                                                        |                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | Товариство з обмеженою відповідальністю<br>«Прімоколект.Центр грошових вимог» |
| РНОКПП                                                                 | -                                                                             |
| УНЗР                                                                   | -                                                                             |
| Організаційно-правова форма                                            | Товариство з обмеженою відповідальністю                                       |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 36992270                                                                      |
| Місцезнаходження                                                       | 79018, Україна, м. Львів, вул. Смаль-Стоцького, 1, корп. 28                   |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | -                                                                             |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | -                                                                             |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              |                                                                               |
| Міжміський код та номер телефону                                       | 0 800 200 920                                                                 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 82.20 - Діяльність телефонних центрів<br>69.10 - Діяльність у сфері права     |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту                           |

|                             |                                                   |
|-----------------------------|---------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я | Товариство з обмеженою відповідальністю «Укрборг» |
| РНОКПП                      | -                                                 |

|                                                                        |                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| УНЗР                                                                   | -                                                                                                               |
| Організаційно-правова форма                                            | Товариство з обмеженою відповідальністю                                                                         |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 34482256                                                                                                        |
| Місцезнаходження                                                       | 04073, Україна, м. Київ, пр-т С. Бандери, буд. 28А                                                              |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | -                                                                                                               |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | -                                                                                                               |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              |                                                                                                                 |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 377-77-30                                                                                             |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 82.91 - Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій<br>69.10 - Діяльність у сфері права |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту                                                             |

|                                                                        |                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська колекторська агенція»   |
| РНОКПП                                                                 | -                                                                           |
| УНЗР                                                                   | -                                                                           |
| Організаційно-правова форма                                            | Товариство з обмеженою відповідальністю                                     |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 41501722                                                                    |
| Місцезнаходження                                                       | 14000, Україна, м. Чернігів, просп. Миру, буд. 42А, оф.604                  |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | -                                                                           |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | -                                                                           |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              |                                                                             |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (073) 737-59-62                                                         |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 82.91 - Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту                         |

|                                      |                                                                      |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я          | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>«ФІНКОЛЛЕКТ УКРАЇНА»      |
| РНОКПП                               | -                                                                    |
| УНЗР                                 | -                                                                    |
| Організаційно-правова форма          | Товариство з обмеженою відповідальністю                              |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 43420394                                                             |
| Місцезнаходження                     | 01133, Україна, м.Київ, вул. Євгена Коновальця, будинок 31, офіс 341 |

|                                                                        |                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | -                                                                           |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | -                                                                           |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              |                                                                             |
| Міжміський код та номер телефону                                       | +38 (044) 350-03-30                                                         |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 82.91 - Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту                         |

## 5. Участь в інших юридичних особах

| N<br>з/п | Повне найменування в т. ч. її<br>організаційно-правова форма                                                      | Місцезнаходження                                                                  | Ідентифікаційний<br>код юридичної особи<br>/ номер / код з<br>судового /<br>торговельного /<br>банківського реєстру | Розмір участі особи, % |                |         | Активи, які<br>було<br>передано<br>особі |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------|---------|------------------------------------------|
|          |                                                                                                                   |                                                                                   |                                                                                                                     | пряма                  | опосередкована | сукупна |                                          |
| 1        | 2                                                                                                                 | 3                                                                                 | 4                                                                                                                   | 5                      | 6              | 7       | 8                                        |
| 1        | Закрите акціонерне товариство<br>«Розрахункова палата «Київської<br>універсальної біржі»<br>Акціонерне товариство | 03035, Україна, м.Київ, вул.<br>Кудряшова, 1                                      | 23511393                                                                                                            | 15                     | 0              | 15      | -                                        |
| 2        | Приватне акціонерне товариство<br>«Агентство по рефінансуванню<br>житлових кредитів»<br>Акціонерне товариство     | 01033, Україна, м. Київ, вул.<br>Саксаганського, 77, 5 поверх                     | 38040228                                                                                                            | 9,7143                 | 0              | 9,7143  | -                                        |
| 3        | Товариство з обмеженою<br>відповідальністю «Верховина-еліт»<br>Товариство з обмеженою<br>відповідальністю         | 90033, Україна, Закарпатська<br>обл., Міжгірський р-н, с.<br>Сойми, будинок 1 «А» | 32730039                                                                                                            | 9                      | 0              | 9       | -                                        |
| 4        | Приватне акціонерне товариство<br>«Українська Міжбанківська Валютна<br>Біржа»<br>Акціонерне товариство            | 04070, Україна, м. Київ, вул.<br>Межигірська,1                                    | 22877057                                                                                                            | 5                      | 0              | 5       | -                                        |

## **6. Відокремлені підрозділи**

URL-адреса: <https://www.ukrgasbank.com/contacts/offices/>

## II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

### 1. Структура капіталу

| N з/п | Тип та/або клас акцій | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Кількість акцій, шт. | Номінальна вартість, грн | Права та обов'язки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу                                                                                                                                                                                                                                                  | Облік часток особи в обліковій системі часток |
|-------|-----------------------|----------------------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 1     | 2                     | 3                                      | 4                    | 5                        | 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8                                             |
| 1     | Прості іменні         | 84/1/2015                              | 13 836 522 922       | 1,00                     | Права та обов'язки акціонерів – власників простих акцій банку визначені в Статуті АБ «УКРГАЗБАНК»<br>Згідно з статтею 7 Статуту:<br>7.1. Акціонером Банку визнається юридична або фізична особа, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, яка є власником хоча б однієї акції Банку.<br>7.2. Кожна проста акція Банку надає акціонеру – її власнику однакову сукупність прав.<br>7.3. Акціонери – власники простих акцій Банку поряд з правами, які обумовлені законодавством, мають право:<br>7.3.1. Брати участь в управлінні Банком у порядку, передбаченому цим Статутом, зокрема шляхом голосування на загальних зборах акціонерів Банку безпосередньо або через своїх представників.<br>7.3.2. Брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди) у разі їх оголошення і виплати в порядку і способами, передбаченими законодавством України і цим Статутом.<br>7.3.3. Отримувати інформацію про господарську діяльність Банку, в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і цим Статутом, зокрема на вимогу акціонера Банк зобов'язаний надавати йому річну фінансову звітність Банку, протоколи загальних зборів акціонерів Банку, інші документи та | АБ «УКРГАЗБАНК» вважається таким, що здійснював публічну пропозицію цінних паперів. Рішення про визнання АБ «УКРГАЗБАНК» таким, що здійснював публічну пропозицію цінних паперів, прийнято річними загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК», які були проведені 26.04.2018.<br><br>Допуск до торгів на організованих ринках капіталу | -                                             |

|  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                              |  |
|--|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--|
|  |  |  |  | <p>інформацію згідно з вимогами чинного законодавства України та внутрішніми документами Банку.</p> <p>7.3.4. Вносити пропозиції на розгляд загальних зборів акціонерів Банку.</p> <p>7.3.5. У разі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права) або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції Банку, користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних простих акцій Банку та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції Банку, пропорційно до частки належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій у порядку, встановленому законодавством.</p> <p>7.3.6. 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 цим Статутом.</p> <p>7.3.7. Продавати чи іншим чином відчужувати належні їм акції в будь-який час без жодного погодження з іншими акціонерами чи органами Банку.</p> <p>7.3.8. Вимагати викупу Банком всіх чи частини належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених законодавством України і цим Статутом.</p> <p>7.3.9. Продати акції Банку у разі, якщо Банком прийнято рішення про викуп таких акцій.</p> <p>7.3.10. У випадках та в строки, передбачені законодавством України, захищати в судовому порядку свої порушені цивільні права, в тому числі вимагати від Банку відшкодування збитків. Судові витрати та інші витрати, понесені акціонером у зв'язку з поданням в інтересах Банку позову про відшкодування збитків, заподіяних Банку його посадовими особами, незалежно від результатів розгляду справи в суді, не відшкодовуються Банком.</p> <p>7.4. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів в порядку, передбаченому законодавством України і цим Статутом.</p> | Емітента в частині включення до біржового реєстру відсутній. |  |
|--|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--|

|   |                      |          |         |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                           |   |
|---|----------------------|----------|---------|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
|   |                      |          |         |      | <p>7.5. Акціонери (акціонер), які сукупно є власниками 5 (п'яти) або більше відсотків голосуючих акцій Банку від загальної кількості розміщених голосуючих акцій Банку, мають право:</p> <p>7.5.1. Призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів акціонерів Банку, голосуванням та підбиттям його підсумків.</p> <p>7.5.2. Вимагати скликання позачергових загальних зборів акціонерів Банку, а у передбачених законодавством України випадках – самостійно скликати позачергові загальні збори акціонерів Банку.</p> <p>7.5.3. Вимагати проведення спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності Банку відповідно до законодавства.</p> <p>7.6. Акціонер (акціонери), який (які) є власником (власниками) 5 (п'яти) і більше відсотків голосуючих акцій Банку, має (мають) право вимагати проведення аудиту фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності Банку.</p> <p>7.7. Акціонер, якому належить не менше 5 (п'яти) відсотків акцій має право ініціювати розгляд питання про дострокове припинення повноважень члена Наглядової ради на Загальних зборах з підстав неналежного виконання членом Наглядової ради обов'язків, визначених укладеним з ним цивільно-правовим договором та/або Статутом, невідповідності члена Наглядової ради вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, за умови надання Наглядовою радою висновку про обґрунтованість такого питання та/або з урахуванням результатів оцінювання діяльності Наглядової ради.</p> <p>Порядок підготовки висновку членами Наглядової ради визначається Наглядовою радою.</p> <p>7.8. Акціонери – власники простих акцій Банку несуть обов'язки, встановлені законом.</p> |                                                                                                           |   |
| 2 | Привілейовані іменні | 979/1/10 | 477 078 | 1,00 | <p>Права та обов'язки акціонерів – власників привілейованих акцій банку визначені в Статуті АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>Згідно з статтею 7 Статуту:</p> <p>7.9. Кожна привілейована акція, що випущена одним класом, надає акціонеру – її власнику однакову сукупність прав.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Відсутні публічна пропозиція та/або допуск до торгів на організованих ринках капіталу в частині включення | - |

|  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                      |  |
|--|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--|
|  |  |  |  | <p>7.10. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу на загальних зборах акціонерів Банку тільки під час вирішення загальними зборами акціонерів Банку таких питань:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;</li> <li>- проведення конвертації привілейованих акцій у прості акції Банку;</li> <li>- внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;</li> <li>- внесення змін до Статуту, що передбачають емісію нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів - власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;</li> <li>- зменшення статутного капіталу Банку.</li> </ul> <p>7.11. Власники привілейованих акцій мають право на отримання щорічно фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених частиною 3 статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства» або інших обмежень, встановлених банківським законодавством. Розмір дивідендів за привілейованими акціями (у разі емісії привілейованих акцій) встановлюється в розмірі 0,01 грн. на одну привілейовану акцію кожного класу.</p> <p>Якщо сума дивідендів, що виплачуються Банком за кожною простою акцією в певному році, перевищує суму, що належить до виплати в якості дивідендів за кожною привілейованою акцією, розмір дивідендів, що виплачується за привілейованими акціями, повинен бути збільшений до розміру дивідендів, що виплачуються за простими акціями. Рішення про таке збільшення приймають загальні збори акціонерів Банку.</p> <p>7.12. Кожний акціонер-власник привілейованих акцій має право:</p> <p>7.12.1. Продавати чи іншим чином відчужувати належні йому акції в будь-який час без жодного погодження з іншими акціонерами чи органами Банку.</p> | до біржового реєстру |  |
|--|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--|

|  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |  |
|--|--|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  |  |  |  |  | <p>7.12.2. Брати участь у загальних зборах акціонерів Банку з правом голосу при вирішенні питань, передбачених пунктом 7.10 цього Статуту.</p> <p>7.12.3. Одна голосуюча привілейована акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання, передбаченого пунктом 7.10 цього Статуту на загальних зборах акціонерів Банку.</p> <p>7.12.4. У разі ліквідації Банку отримувати частину майна чи вартості майна Банку, що залишилося після виплат за вимогами щодо відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншими ушкодженнями здоров'я або смертю; вимогами кредиторів, що забезпечені заставою чи іншим способом; вимогами працівників, пов'язаних з трудовими відносинами, вимогами автора про плату за використання результату його інтелектуальної, творчої діяльності; вимогами щодо податків, зборів (обов'язкових платежів); всіх інших вимог кредиторів. При цьому майно, що залишилося після задоволення зазначених вище вимог, використовується для здійснення виплат у такому порядку:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- виплачуються нараховані, але не виплачені дивіденди за привілейованими акціями;</li> <li>- проводяться виплати за привілейованими акціями, які підлягають викупу відповідно до статті 102 Закону України «Про акціонерні товариства»;</li> <li>- власникам привілейованих акцій виплачується номінальна вартість належних їм акцій (ліквідаційна вартість привілейованих акцій);</li> <li>- майно, що залишилося, розподіляється між власниками привілейованих акцій і простих акцій пропорційно до їх частки в загальній кількості акцій, розміщених Банком, з урахуванням виплаченої раніше номінальної вартості привілейованих акцій (ліквідаційної вартості привілейованих акцій).</li> </ul> <p>У разі ліквідації Банку відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», отримувати частину майна чи вартості майна Банку відповідно до черговості, визначеної Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».</p> |  |  |
|--|--|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

|  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |  |
|--|--|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  |  |  |  |  | <p>7.12.5. Конвертувати привілейовані акції у прості акції Банку на умовах і в порядку, передбачених цим Статутом та законодавством.</p> <p>7.12.6. Отримувати інформацію про господарську діяльність Банку, в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і цим Статутом.</p> <p>7.12.7. У разі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права) або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в привілейовані акції, користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних привілейованих акцій та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в привілейовані акції, пропорційно до частки належних акціонеру привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій у порядку, встановленому законодавством.</p> <p>7.13. Акціонери-власники привілейованих акцій Банку несуть обов'язки, встановлені законом.</p> <p>7.14. При додатковій емісії простих акцій акціонери-власники привілейованих акцій не мають переважного права на придбання простих акцій Банку.</p> |  |  |
|--|--|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

### 3. Цінні папери

#### Інформація про випуски акцій особи

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера                         | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість, грн | Кількість акцій, шт. | Загальна номінальна вартість, грн | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------|
| 1                       | 2                                      | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 4                                  | 5                                          | 6                                | 7                        | 8                    | 9                                 | 10                                         |
| 27.07.2015              | 84/1/2015                              | НКЦПФР                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | UA4000094866                       | Акція проста бездокументарна іменна        | Електронні іменні                | 1                        | 13 836 522 922       | 13 836 522 922                    | 99,9966                                    |
| Додаткова інформація    |                                        | <p>Протягом 2024 року випуски акцій не здійснювались.</p> <p>Обіг цінних паперів на зовнішніх ринках не здійснювався.</p> <p>Протягом 2024 року прості акції перебували у біржових списках (в категорії позалістингових цінних паперів) АТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА», АТ «Фондова біржа ПФТС» та ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА».</p> <p>Фактів лістингу/делістингу простих акцій протягом 2024 року не відбувалосьь.</p> |                                    |                                            |                                  |                          |                      |                                   |                                            |
| 28.10.2010              | 979/1/10                               | ДКЦПФР                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | UA4000094874                       | Акція привілейована бездокументарна іменна | Електронні іменні                | 1                        | 477 078              | 477 078                           | 0,0034                                     |
| Додаткова інформація    |                                        | <p>Протягом 2024 року випуски акцій не здійснювались.</p> <p>Обіг цінних паперів на зовнішніх ринках не здійснювався.</p> <p>Протягом 2024 року привілейовані акції перебували у біржовому списку (в категорії позалістингових цінних паперів) ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА».</p> <p>Фактів лістингу/делістингу привілейованих акцій протягом 2024 року не відбувалосьь.</p>                                     |                                    |                                            |                                  |                          |                      |                                   |                                            |

### Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

| Міжнародний ідентифікаційний номер | Кількість акцій (з них голосуючих), шт. | Кількість викуплених акцій (кількість акцій порівняних до викуплених), шт. | Кількість інших не голосуючих акцій, шт. |
|------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| 1                                  | 2                                       | 3                                                                          | 4                                        |
| UA4000094866                       | 13 315 684 811                          | 518 439 305                                                                | 2 398 806                                |
| UA4000094874                       | 477 078                                 | 0                                                                          | 207 136                                  |

### Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску                                                                                                                                                                                                       | Міжнародний ідентифікаційний номер | Кількість акцій у випуску, шт. | Загальна номінальна вартість, грн | Загальна кількість голосуючих акцій, шт. | Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт. | Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт. |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                       | 2                                                                                                                                                                                                                                            | 3                                  | 4                              | 5                                 | 6                                        | 7                                                               | 8                                                                                                                |
| 27.07.2015              | 84/1/2015                                                                                                                                                                                                                                    | UA4000094866                       | 13 836 522 922                 | 13 836 522 922                    | 13 315 684 811                           | 0                                                               | 0                                                                                                                |
| Додаткова інформація    | Характеристика обмеження: Інформація про загальну кількість голосуючих акцій зазначена відповідно до даних, отриманих від Центрального депозитарію (реєстри власників іменних цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 31 грудня 2024 року). |                                    |                                |                                   |                                          |                                                                 |                                                                                                                  |
| 28.10.2010              | 979/1/10                                                                                                                                                                                                                                     | UA4000094874                       | 477 078                        | 477 078                           | 269 942                                  | 0                                                               | 0                                                                                                                |
| Додаткова інформація    | Характеристика обмеження: Інформація про загальну кількість голосуючих акцій зазначена відповідно до даних, отриманих від Центрального депозитарію (реєстри власників іменних цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 31 грудня 2024 року). |                                    |                                |                                   |                                          |                                                                 |                                                                                                                  |

### **III. Фінансова інформація**

#### **2. Річна фінансова звітність**

URL-адреса вебсайту Банку, за якою розміщено річну фінансову звітність:  
[https://www.ukrgasbank.com/about/fin\\_results/rishfin/auditors\\_report/](https://www.ukrgasbank.com/about/fin_results/rishfin/auditors_report/)

### 3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

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

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                         |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Повне найменування                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»                                                                                         |
| 2  | Ідентифікаційний код юридичної особи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 23697280                                                                                                                                                |
| 3  | Найменування суб'єкта аудиторської діяльності                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Приватне акціонерне товариство «КПМГ<br>Аудит»                                                                                                          |
| 4  | Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 31032100                                                                                                                                                |
| 5  | Реєстраційний номер <b>облікової картки платника податків</b> / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність                                                  | -                                                                                                                                                       |
| 6  | Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми                                                                                                                                                                                                                                                       | Свідоцтво №2397 від 26.01.2001                                                                                                                          |
| 7  | Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності                                                                                                                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                                       |
| 8  | Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4") | суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4" |
| 9  | Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 01.01.2024 - 31.12.2024                                                                                                                                 |
| 10 | Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")                                                                                                                                                                                                                                                                    | Немодифікована думка з суттєвою невизначеністю, що стосується безперервності діяльності                                                                 |
| 11 | Номер та дата договору на проведення аудиту                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 37-SA/2024<br>26.04.2024                                                                                                                                |
| 12 | Дата початку та дата закінчення аудиту                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 01.10.2024-15.03.2025                                                                                                                                   |
| 13 | Дата аудиторського звіту                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 15.03.2025                                                                                                                                              |

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

**Аудиторський звіт до річної фінансової звітності :**

URL-адреса вебсайту Банку, за якою розміщено річну фінансову звітність разом із аудиторським звітом:

[https://www.ukrgasbank.com/about/fin\\_results/rishfin/auditors\\_report/](https://www.ukrgasbank.com/about/fin_results/rishfin/auditors_report/)

#### 4. Твердження щодо річної інформації

Річна фінансова звітність АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АБ «УКРГАЗБАНК» на 31 грудня 2024 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

У Звіті керівництва (звіті про управління) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2024 рік представлена достовірна та об'єктивна інформація про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан АБ «УКРГАЗБАНК».

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 суттєвих 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.

## IV. Нефінансова інформація

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

#### 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](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 торговельного 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 майбутньому 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 розмінювання.

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 (НЕЗЛАМНІ), 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 року (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 безперебійного 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 суттєвих 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 договорах 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 Wi-Fi 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;
- Компласенс-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                                                                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kku_(1).pdf">https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kku_(1).pdf</a> |

## 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <input type="checkbox"/> очне голосування, місце проведення:<br><input type="checkbox"/> електронне голосування<br><input checked="" type="checkbox"/> опитування (дистанційно)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Суб'єкт скликання                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Наглядова рада                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Питання 1:</b><br>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. | <b>Прийняте рішення:</b><br>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.<br>2. Затвердити результати фінансово – господарської діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік у складі:<br>– Річної фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік.<br>– Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2023 рік.<br>3. За підсумками роботи в 2023 році встановити такий порядок розподілу прибутку:<br>3.1. 10% суми прибутку спрямувати до резервного фонду АБ «УКРГАЗБАНК».<br>3.2. Залишок суми прибутку - на покриття збитків минулих років.<br>4. Затвердити річний звіт (річну інформацію емітента) АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік. |
| <b>Питання 2:</b><br>Про прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями АБ «УКРГАЗБАНК», затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством, та способу їх виплати.                                                                                                                   | <b>Прийняте рішення:</b><br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Питання 3:</b><br>Про розгляд звіту Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік, прийняття рішення за результатами його розгляду.                                                                                                                                                                                                     | <b>Прийняте рішення:</b><br>1. Затвердити звіт Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік.<br>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».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Питання 4:</b><br>Про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>Прийняте рішення:</b><br>1. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік.                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Питання 5:<br>Про доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК».                     | Прийняте рішення:<br>1. Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Питання 6:<br>Про затвердження змін до умов цивільно-правових договорів, що укладені з Головою та членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».                                             | Прийняте рішення:<br>1. Затвердити зміни до умов цивільно-правових договорів, що укладені АБ «УКРГАЗБАНК» з Головою та членами Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».<br>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:<br>Про доцільність внесення змін до Положення про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК». | Прийняте рішення:<br>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).<br>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».<br>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:                                                                                                                                                 | <a href="https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/">https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|                                              |                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Дата проведення                              | 18.11.2024                                                                                                                                                                      |
| Спосіб проведення                            | <input type="checkbox"/> очне голосування, місце проведення:<br><input type="checkbox"/> електронне голосування<br><input checked="" type="checkbox"/> опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання                            | Наглядова рада                                                                                                                                                                  |
| Питання порядку денного та прийняті рішення: |                                                                                                                                                                                 |

|                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Питання 1:<br/>Про внесення змін до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</p>                                 | <p>Прийняте рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ol>                                                                                                                                                                                                     |
| <p>Питання 2:<br/>Про внесення змін до Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</p> | <p>Прийняте рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ol> |
| <p>Питання 3:<br/>Про внесення змін до Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</p>            | <p>Прийняте рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ol>                       |
| <p>Питання 4:<br/>Про внесення змін до Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом</p>                                  | <p>Прийняте рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                          |

|                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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: | <a href="https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/">https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/</a>                                                                                                                                        |

**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 <sup>1</sup>             | X / V <sup>2</sup>          | X / V <sup>2</sup>            | X / V <sup>2</sup>                                                              |
| Пашіч Санела<br>(з 01.01.2024 по 31.12.2024)                 | -      | -    | X                              |                             | V                             | X                                                                               |
| Бугрімова Яна Ісааківна<br>(з 01.01.2024 по 31.12.2024)      | -      | -    | Y                              | V                           |                               | V                                                                               |
| Лазебна Марина Володимирівна<br>(з 01.01.2024 по 31.12.2024) | -      | -    |                                |                             | V                             | V                                                                               |
| Блащук Юрій Олександрович<br>(з 01.01.2024 по 31.12.2024)    | -      | -    |                                | V                           | X                             | V                                                                               |
| Фаст Пер Андерс<br>(з 01.01.2024 по 31.12.2024)              | -      | -    |                                | X                           | V                             | V                                                                               |
| Рімолді Енріка<br>(з 30.01.2024 по 31.12.2024)               | -      | -    |                                |                             |                               |                                                                                 |
| Елашвілі Іраклій<br>(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 <sup>1</sup>             | X / V <sup>2</sup>                                              | X / V <sup>2</sup>                                                                                                | X / V <sup>2</sup>                                 |
| Пашіч Санела<br>(з 01.01.2024 по 31.12.2024)                 | -      | -    | X                              | V, X                                                            | X                                                                                                                 | V, X                                               |
| Бугрімова Яна Ісааківна<br>(з 01.01.2024 по 31.12.2024)      | -      | -    | Y                              | V                                                               |                                                                                                                   |                                                    |
| Лазебна Марина Володимирівна<br>(з 01.01.2024 по 31.12.2024) | -      | -    |                                |                                                                 |                                                                                                                   | V                                                  |
| Блащук Юрій Олександрович<br>(з 01.01.2024 по 31.12.2024)    | -      | -    |                                | V                                                               |                                                                                                                   | V                                                  |
| Фаст Пер Андерс<br>(з 01.01.2024 по 31.12.2024)              | -      | -    |                                | X, V                                                            |                                                                                                                   |                                                    |
| Рімолді Енріка<br>(з 30.01.2024 по 31.12.2024)               | -      | -    |                                |                                                                 |                                                                                                                   | X                                                  |
| Елашвілі Іраклій<br>(з 01.01.2024 по 28.10.2024)             | -      | -    |                                | X                                                               |                                                                                                                   | V                                                  |

---

<sup>1</sup> X - для позначення голови ради; Y - для позначення заступника голови ради.

<sup>2</sup> X - для позначення голови комітету; V - для позначення члена комітету.

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

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

- 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:                  | <p>Розгляд і надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- звітів за результатами перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту, звітів про результати моніторингу виконання аудиторських рекомендацій, планів роботи департаменту внутрішнього аудиту;</li> <li>- звітів незалежного аудитора;</li> <li>- встановлення планових значень КПЕ та SLA та розміру винагороди працівникам департаменту внутрішнього аудиту;</li> <li>- внутрішніх документів Банку;</li> <li>- 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.</li> <li>- основних складових бюджету Наглядової ради та служби забезпечення діяльності Наглядової ради, департаменту внутрішнього аудиту;</li> </ul> | <p>Розгляд і надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- поточного профілю кредитного ризику Банку, ризику ліквідності, процентного, ринкового та операційного ризиків;</li> <li>- результатів виконання Оперативного плану управління непрацюючими активами та стягнутим майном АБ «УКРГАЗБАНК» на 2024 рік;</li> <li>- планів заходів щодо виконання рекомендацій наданих Національним банком України;</li> <li>- внутрішніх документів Банку;</li> <li>- звітів з питань управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та/або</li> </ul> |

|                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                | - інші.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | фінансування розповсюдження зброї масового знищення; з оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК»;<br>- загального звіту про попередню оцінку ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс;<br>- проектів основних складових бюджету департаменту ризик-менеджменту, управління соціальних та екологічних ризиків та департаменту комплаєнс;<br>- інших. |
| Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту <sup>1</sup> | Враховуючи критерії по відбору аудиторської компанії, а також запевнення ПрАТ «КПМГ Аудит» щодо відповідності критеріям незалежності відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг під час аудиту річної фінансової звітності за 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                                                                |

|                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Опис ключових рішень комітету ради:</p>                                                                           | <p>Розгляд і надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- внутрішніх документів Банку;</li> <li>- звітів про оцінку ефективності діяльності та колективної придатності Наглядової ради і Правління Банку;</li> <li>- звітів Корпоративного секретаря;</li> <li>- 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;</li> <li>- звітів про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб та Наглядової ради;</li> <li>- ключових показників ефективності (КПЕ) Правління, CRO і CCO;</li> <li>- обрання міжнародно визнаної компанії з надання послуг з підбору персоналу для пошуку претендентів та проведення конкурентного відбору на зайняття посад деяких керівників АБ «УКРГАЗБАНК»;</li> <li>- інформації для аналізу ринкових показників розмірів і умов виплати фіксованої винагороди на посадах співмірних із посадами Голови, членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;</li> <li>- 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;</li> <li>- інші.</li> </ul> | <p>Розгляд і надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- звіту Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2023 рік;</li> <li>- Положення про Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, тощо.</li> </ul> |
| <p>Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту<sup>1</sup></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

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: <ul style="list-style-type: none"> <li>- звіту Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» про результати роботи за 2023 рік;</li> <li>- Положення про Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій «УКРГАЗБАНК» у новій редакції, тощо.</li> <li>- Також, Комітетом розглянуто інформацію:</li> <li>- щодо статусу інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01 квітня 2024 року: стан, проекти та напрямки розвитку;</li> <li>- 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»;</li> <li>- щодо статусу інформаційної безпеки Банку станом на 01 квітня 2024 року: стратегія, проекти, виклики.</li> </ul> |
| Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту <sup>1</sup> |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

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

## Звіт ради:

### 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 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.

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 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.

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 СТРИТ 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).

Енріка 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.

Енріка 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 напрямками.

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

|                                                           |   |   |   |  |  |  |
|-----------------------------------------------------------|---|---|---|--|--|--|
| (з 11.03.2024 по 31.12.2024)                              |   |   |   |  |  |  |
| Чернишов Денис Вікторович<br>(з 01.01.2024 по 31.12.2024) | - | - | Y |  |  |  |

Таблиця 1. (Продовження 1)

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

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

Таблиця 1. (Продовження 2)

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

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

Таблиця 1. (Продовження 3)

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

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

Таблиця 1. (Продовження 4)

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

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

Таблиця 1. (Продовження 5)

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

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

<sup>1</sup> X - для позначення голови ради; Y - для позначення заступника голови ради.

<sup>2</sup> X - для позначення голови комітету; V - для позначення члена комітету.

Таблиця 2.

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

| 1                                     | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Кількість засідань у звітному періоді | 115                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| З них очних:                          | 115                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| З них заочних:                        | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Опис ключових рішень:                 | <p>Правлінням Банку у 2024 році приймалися рішення, зокрема, щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проведення активних операцій;</li> <li>- змін в організаційній структурі головної установи;</li> <li>- діяльності відділень Банку;</li> <li>- фінансування за статтями капітальних вкладень;</li> <li>- результатів перевірок, проведених департаментом внутрішнього аудиту та стану виконання рекомендацій департаменту внутрішнього аудиту;</li> <li>- розгляду та погодження/затвердження внутрішніх документів Банку, тощо.</li> </ul> |

Таблиця 3.

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

|                                                | Кредитна рада                                                                   | Кредитний комітет                                                                                  | 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. |

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

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  | <p>Про затвердження реєстру договорів аутсорсингу та зміни до нього.</p> <p>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».</p> <p>Розгляд інших питань відповідно до визначених повноважень бізнес-комітету АБ «УКРГАЗБАНК».</p> |
|--|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

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:                 | <p>Були прийняті рішення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- щодо затвердження методології щодо управління кредитними ризиками роздрібного, малого та мікробізнесу;</li> </ul> | <p>Аналіз та моніторинг розривів ліквідності та структурних показників активів та пасивів Банку, оптимізації структури активів та зобов'язань з позиції ліквідності.</p> <p>Розподіл ризик-зважених активів за сегментами бізнесу;</p> |

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

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:                 | <p>Розглянуто 149 питань, ключовими з яких були питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- щодо недоступності/збою в роботі банківських систем;</li> <li>- щодо визначення критичних бізнес-напрямів у діяльності Банку;</li> <li>- щодо відшкодування сум нарахованих відсотків за користування несанкціонованим овердрафтом клієнтам корпоративного, середнього та малого бізнесу;</li> <li>- щодо розробки дієвих правил реконсиляції та моніторингу платіжних операцій, здійснених з використанням ЕПЗ;</li> <li>- щодо внесення змін до переліку ключових індикаторів операційного ризику та їх граничних показників;</li> <li>- щодо зміни лімітів на зняття готівкових коштів в мережі АТМ Банку із використанням електронного платіжного засобу, емітованого Банком;</li> <li>- щодо поточного стану виконання доручень Комітету;</li> <li>- про розгляд Звіту щодо профілю операційного ризику, реалізації інцидентів операційного ризику та результатів моніторингу ключових індикаторів операційного ризику;</li> <li>- про розгляд Звіту щодо результатів самооцінки операційного ризику;</li> <li>- про розгляд Звіту щодо результатів стрес – тестування операційного ризику та сценарного аналізу операційного ризику;</li> </ul> | <p>Кількість засідань комітету - 85 засідань, з яких:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 78 засідань Комітету у формі спільної присутності, відеоконференція в Google Meet;</li> <li>- 2 засідання Комітету у формі спільної присутності, в комбінованому режимі: очно – Головний офіс, БЦ Парус, Agile room та відеоконференція в Google Meet;</li> <li>- 5 засідань Комітету без спільної присутності членів комітету конкурсних торгів (робочий порядок).</li> </ul> <p>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</p> |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                  |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- про розгляд Звіту щодо оцінки ризику ICT та переліку заходів, необхідних для пом'якшення (мінімізації) ризику ICT;</li> <li>- про розгляд Звіту щодо оцінки ризику ІБ та Плану оброблення ризиків ІБ;</li> <li>- про розгляд Звіту по шахрайським операціям з картками АБ «УКРГАЗБАНК»;</li> <li>- про розгляд Звіту щодо результатів тестування компонентів системи забезпечення безперервності діяльності</li> </ul> <p>інші питання відповідно до визначених повноважень КУОР.</p> | 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:                 | <p>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&amp;Billing; про доцільність впровадження, реалізацію та закриття проектів з розвитку інформаційних технологій; квартальні звіти щодо статусу реалізації проектів та інші питання.</p> | <p>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.</p> |

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:                 | <p>Загальна кількість розглянутих питань на засіданнях – 50, з них:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 39 питань про погодження надання благодійної/спонсорської допомоги;</li> <li>- 4 питання про квартальні звіти про стан виконання рішень комісії з маркетингу;</li> <li>- 1 питання Щодо необхідності реєстрації знака для товарів і послуг в Україні «Friendly card» з метою подальшого його використання Банком;</li> <li>- 1 питання про погодження Плану заходів по опрацюванню системних питань клієнтів за липень-жовтень 2024 року.</li> <li>- 1 питання про скасування рішення комісії з маркетингу Банку;</li> <li>- 1 питання про внесення змін в доручення комісії з маркетингу щодо надання благодійної допомоги;</li> <li>- 3 питання погодження про доцільність закупівель товарів, робіт та послуг.</li> </ul> | <p>Розглянуто 103 питання, ключовим з яких були:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- виявлення та оцінка індивідуальних факторів кредитного ризику;</li> <li>- перспективи погашення заборгованості клієнтів з прострочкою понад 1 день;</li> <li>- моніторинг списку Спостереження клієнтів Банку;</li> </ul> <p>затвердження планів заходів / доручень щодо врегулювання факторів кредитного ризику та контроль їх виконання.</p> |

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: | <p>Були прийняті рішення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- щодо врегулювання заборгованості Позичальників Банку, яка набула управлінського статусу «Реструктуризація»;</li> <li>- щодо врегулювання заборгованості Позичальників Банку, яка набула управлінського статусу «Проблемна заборгованість»;</li> <li>- 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.</li> <li>- та деякі інші рішення відповідно до визначених повноважень Комітету.</li> </ul> | <p>Загальна кількість розглянутих питань на засіданнях – 16, з них:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- про залучення міжнародної фінансової допомоги – 2 питання;</li> <li>- про квартальні звіти про стан виконання рішень комітету з питань міжнародної фінансової допомоги – 4 питання;</li> <li>- 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.</li> </ul> |

Таблиця 3. (Продовження б)

|                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                | 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:                 | <p>Основні питання розглянуті на мотиваційному комітеті:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;</li> <li>- визначення переліку суттєвих структурних підрозділів Банку;</li> </ul> | <p>Розглянуто 97 питань щодо акредитації / розширення меж акредитації / призупинення акредитації / анулювання акредитації / перегляд акредитації Партнерів та інших питань, відповідно до визначених повноважень</p> |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- попередній розгляд питань, пов'язаних із винагородою працівників підрозділів першої або другої лінії захисту;</li> <li>- визначення умов трудових договорів з впливовими особами;</li> <li>- про застосування заходів дисциплінарного впливу до працівників Банку, які скоїли порушення.</li> </ul> |  |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

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 | <p>Були прийняті рішення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- про встановлення ділових відносин з клієнтом;</li> <li>- про продовження ділових відносин з клієнтами;</li> <li>- 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»;</li> <li>- про розгляд Звіту щодо функціонування внутрішньобанківської системи управління ризиками в сфері ВК/ФТ за 3 квартал 2024 року.</li> </ul> |

## **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, затвердженому 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», затвердженому 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.<br>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.<br>Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.<br>Функції департаменту комплаєнс:<br>- здійснення запровадження дієвої та ефективної системи комплаєнс-контролю та управління комплаєнс-ризиком;<br>- 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;<br>- 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<br>До функцій Департаменту внутрішнього аудиту належить:<br>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).<br>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.

|                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                              | <p>11. Надання висновку про ефективність та реалістичність складеного Банком плану відновлення діяльності (за результатами його перевірки у разі необхідності).</p> <p>12. Перевірка порядку здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами.</p> <p>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.</p> <p>14. Виявлення та перевірка випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку.</p> <p>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.</p> <p>16. Інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку та передбачені законодавством України.</p> |
| Наявність затвердженого документу (документів), який (які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) | Так                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)                                       | <p>Політика організації системи внутрішнього контролю в АБ «УКРГАЗБАНК», затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 26 липня 2024 року (протокол №25),</p> <p>Політика управління комплаєнс-ризиком в АБ «УКРГАЗБАНК», затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 15 травня 2024 року (протокол №18).</p> <p>Положення про департамент внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНУ», затверджене рішенням Наглядової ради Банку від 28 грудня 2023 року (протокол №57).</p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)                                                             | <p>Звіти щодо системи внутрішнього контролю (СВК):</p> <p>Звіт про результати моніторингу СВК АБ «УКРГАЗБАНК» за I квартал 2024 року (рішення Наглядової ради Банку від 29 травня 2024 року, протокол №19);</p> <p>Звіт про результати моніторингу СВК АБ «УКРГАЗБАНК» за II квартал 2024 року (рішення Наглядової ради Банку від 04 вересня 2024 року, протокол №30);</p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                               | <p>Звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків:</p> <p>1.Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» за I квартал 2024 року (рішення Наглядової ради від 29 травня 2024 року протокол №19);</p> <p>2.Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» за II квартал 2024 року (рішення Наглядової ради від 04 вересня 2024 року протокол №30);</p> <p>3.Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» за III квартал 2024 року (рішення Наглядової ради від 17 грудня 2024 року протокол №44).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <p>Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)</p> | <p>У звітах про результати моніторингу СВК АБ «УКРГАЗБАНК» за I та II кв. 2024 року відображено інформацію:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– щодо регламентації (опису) бізнес-процесів внутрішніми/ нормативно-методичними документами Банку;</li> <li>– щодо актуальності та відповідності регламентованих (описаних) бізнес-процесів внутрішнім/</li> <li>– нормативно-методичним документам Банку, вимогам законодавства та відсутності протиріч з іншим внутрішніми/ нормативно-методичними документами Банку;</li> <li>– щодо визначення процедур/заходів з внутрішнього контролю по бізнес-процесах;</li> <li>– про звернення щодо недотримання бізнес-процесів;</li> <li>– щодо проведених навчань працівників відповідно до внутрішніх/ нормативно-методичних документів Банку. Результати за проведеними навчаннями;</li> <li>– щодо виконання планів заходів та про виконання заходів щодо встановлення додаткових заходів контролю за операціями/діями, які спричинили подію (інцидент) комплаєнс-ризиків;</li> <li>– 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;</li> <li>– щодо оцінки заходів з моніторингу СВК департаментом комплаєнс;</li> <li>– рекомендації/пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування СВК по бізнес-процесах, механізми контролю за станом виконання рекомендацій, затверджених раніше.</li> </ul> <p>У звіті з моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю (заходи контролю) за III квартал 2024 року відображено інформацію щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– моніторингу ефективності СВК;</li> <li>– оцінки рівня впливу індикаторів моніторингу СВК на діяльність Банку;</li> </ul> |

- 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                              | <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | Наглядова рада                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків              | <p>Декларація схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2024 рік, затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 28.грудня 2023 року (протокол №57).</p> <p>Декларація схильності до ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» на 2025 рік, затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 13 грудня 2024 року (протокол №43).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

**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                                                                                       | -      | -    | <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- загальна кількість акцій – 13 837 000 000;</li> <li>- загальна кількість акцій з обмеженнями щодо прав участі та голосування з усіх питань – 521 045 236;</li> <li>- кількість акціонерів, які мають обмеження – 1399 осіб, які володіють 1 647 534 акціями, з них: <ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>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;</li> <li>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.</li> </ul> </li> </ul> <p>На рахунках в Центральному депозитарії знаходяться 519 327 025 акцій простих іменних, з них:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 518 439 305 акцій простих іменних – обмеження згідно із статтею 105 Закону України «Про акціонерні товариства», дата виникнення обмеження: 2013-2014;</li> <li>- 875 220 акцій простих іменних – на рахунках в Центральному депозитарії - Уповноважений на зберігання;</li> <li>- 12 500 акцій простих іменних – відсутня інформація про власників, рахунки яких відкрито депозитарними установами.</li> </ul> <p>70 000 акцій простих іменних – депозитарна установа не надала інформацію.</p> |

|           |   |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------|---|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           |   |   | <p>269 942 акцій привілейованих іменних – обмеження згідно із статтями 28, 40, 41 Закону України «Про акціонерні товариства», дата виникнення обмеження: 17 квітня 2024 року.</p> <p>677 акцій привілейованих іменних – на рахунку в Центральному депозитарії – Уповноважений на зберігання.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 1399 осіб | - | - | <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- загальна кількість акцій – 13 837 000 000;</li> <li>- загальна кількість акцій з обмеженнями щодо прав участі та голосування – 521 045 236;</li> <li>- кількість акціонерів, які мають обмеження – 1399 осіб, які володіють 1 647 534 акціями, з них: <ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>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;</li> <li>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.</li> </ul> </li> </ul> <p>На рахунках в Центральному депозитарії знаходяться 519 327 025 акцій простих іменних, з них:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 518 439 305 акцій простих іменних – обмеження згідно із статтею 105 Закону України «Про акціонерні товариства», дата виникнення обмеження: 2013-2014;</li> <li>- 875 220 акцій простих іменних – на рахунках в Центральному депозитарії - Уповноважений на зберігання;</li> <li>- 12 500 акцій простих іменних – відсутня інформація про власників, рахунки яких відкрито депозитарними установами.</li> </ul> <p>70 000 акцій простих іменних – депозитарна установа не надала інформацію.</p> |

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

**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<br>Наталія<br>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<br>Максим<br>Володимирович<br>(в період з<br>01.01.2024 по<br>30.08.2024) | -      | -    | Головний комплаєнс-менеджер (ССО)<br>Наглядова рада Банку (рішення №20 від 05 травня 2023 року про призначення)<br>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<br>(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, уключаючи ініціювання встановлення лімітів ризиків та/або перегляду їх значень; розробляє, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                               |
| Люта Євгенія<br>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. |

|  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |
|--|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  |  |  |  | <p>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.</p> |  |
|--|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

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

|  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |
|--|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  |  |  |  | <p>Наглядової ради Банку. Інформування Наглядової ради Банку про виявлені недоліки та порушення. Подання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо удосконалення внутрішніх корпоративних процедур;</p> <p>координація роботи Наглядової ради Банку та її комітетів з відповідними структурними підрозділами Банку під час корпоративних подій;</p> <p>забезпечення підготовки, скликання та проведення загальних зборів акціонерів Банку, виконання функцій секретаря загальних зборів акціонерів Банку та складення протоколу загальних зборів;</p> <p>підготовка проекту рішення Наглядової ради Банку про скликання загальних зборів акціонерів Банку та проекту їх порядку денного;</p> <p>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;</p> <p>координація підготовки проектів рішень, матеріалів та документів щодо питань</p> |  |
|--|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
|--|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  |  |  |  | <p>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.</p> |  |
|--|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

## 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                                                                                                      | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity</a>                                                                                                                                       |

|                                            |                                                  |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Орган управління                           | Виконавчий орган                                 |
| Ім'я члена виконавчого органу / ради особи | Член органу управління заборонив розкривати ім'я |
| РНОКПП                                     | -                                                |
| 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                                                                                                      | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity</a>                                                                                                                                        |

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

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

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Орган управління                                                                                                                                                      | Виконавчий орган                                                                                                                                                        |
| Ім'я члена виконавчого органу / ради особи                                                                                                                            | Член органу управління заборонив розкривати ім'я*                                                                                                                       |
| РНОКПП                                                                                                                                                                | -                                                                                                                                                                       |
| 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 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity</a> |

\* припинив повноваження 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                                                                                                      | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity</a>                                                                                                                                       |

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Орган управління                                                                                                                                                      | Виконавчий орган                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Ім'я члена виконавчого органу / ради особи                                                                                                                            | Член органу управління заборонив розкривати ім'я                                                                                                                                                                                                                                                         |
| РНОКПП                                                                                                                                                                | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 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                                                                                                      | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_managemnt/boards_of_bank/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_managemnt/boards_of_bank/zvity</a>                                                                                                                                        |

|                                            |                            |
|--------------------------------------------|----------------------------|
| Орган управління                           | Виконавчий орган           |
| Ім'я члена виконавчого органу / ради особи | 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                                                                                         | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_managment/boards_of_bank/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_managment/boards_of_bank/zvity</a>                                                                                                                                         |

\* 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:<br>Виплатили: 5 275 851,66 грн.<br>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                                                                                         | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|                                                                                                                                                      |                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Орган управління                                                                                                                                     | Рада                                                                                                                          |
| Ім'я члена 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:<br>Виплатили: 4 684 105,22 грн.<br>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<br>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                                                                                         | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|                                            |                                                                |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Орган управління                           | Рада                                                           |
| Ім'я члена 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:<br>Виплатили: 4 684 105,22 грн.<br>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<br>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                                                                                                      | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|                                            |                                                  |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Орган управління                           | Рада                                             |
| Ім'я члена 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:<br>Виплатили: 3 795 329,25 грн.<br>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<br>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                                                                                                      | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

\*Повноваження члена органу управління припинені 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:<br>Виплатили: 4 684 105,22 грн.<br>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<br>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                                                                                                      | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Орган управління                                                                                                                                                      | Рада                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Ім'я члена 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:<br>Виплатили: 4 684 105,22 грн.<br>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<br>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 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a> |

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Орган управління                                                                                                                                                      | Рада                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Ім'я члена 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:<br>Виплатили: 4 318 419,22 грн.<br>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<br>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                        | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a>                                           |

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                        | <p>Інформаційна політика АБ «УКРГАЗБАНК» (далі - Політика) визначає основні комунікаційні засади та принципи взаємодії Банку з громадськістю, медіа, клієнтами, контрагентами, партнерами, тощо та перелік інформації та документів, які можуть бути розголошені перед громадськістю, представниками медіа, вкладниками, клієнтами, кредиторами, потенційними інвесторами, професійними учасниками ринку цінних паперів, акціонерами та іншими зацікавленими особами, а також встановлює порядок надання такої інформації та документів і порядок взаємодії Банку та Зацікавлених осіб.</p> <p>Політикою передбачено:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проведення єдиної та узгодженої політики Банку у сфері комунікацій та зв'язків з громадськістю;</li> <li>- надання зацікавленим особам можливості реалізації їх права на отримання актуальної та об'єктивної інформації про Банк, його продукти та послуги;</li> <li>- недопущення поширення навмисно неправдивої / фейкової інформації про Банк, як однієї із загроз його діловій репутації, стабільній діяльності на ринку фінансово-банківських послуг.</li> </ul> |

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

В АБ «УКРГАЗБАНК» відсутній радник з корпоративних прав.

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

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

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

### ***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 БУГРИМОВА, член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.
3. Марина ЛАЗЕБНА, член Наглядової ради, представник акціонера – Держави Україна.
4. Пер Андерс ФАСТ (Per Anders FASTH), незалежний член Наглядової ради.
5. Юрій БЛАЩУК, незалежний член Наглядової ради.
6. Іраклій ЕЛАШВІЛІ (Irakli ELASHVILI), незалежний член Наглядової ради.
7. Енріка РІМОЛДІ (Enrica RIMOLDI), незалежний член Наглядової ради.

При цьому, у зв'язку з тим, що відповідно до частини 12 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 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.

*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 № 351<sup>1</sup>); 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 16<sup>1</sup> 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. Єрewanська, 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,

---

<sup>1</sup> 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:

| №<br>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 | <p>Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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) напрямами визначає впровадження високоманеврової газової генерації / когенерації, продовження розвитку ВДЕ та установок зберігання енергії.</p> <p>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.</p> <p>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,</p> |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

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 CO<sub>2</sub>, 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. CO<sub>2</sub> 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

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   | <p>середовища щодо реалізації проектів, що розроблені Міжнародною Фінансовою Корпорацією.</p> <p>Протягом 2024 року було проаналізовано на предмет виявлення екологічних та соціальних ризиків 908 проектів, з них:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 252 проекти – це проекти з сумою заборгованості по ГПК понад \$2 млн.;</li> <li>- 175 проектів сталого розвитку;</li> <li>- 262 проекти за програмою співробітництва з ЄБРР;</li> <li>- 94 проекти за програмою Фонду розвитку підприємництва (енергоефективність);</li> <li>- 22 проекти за програмою співробітництва з Фондом часткового гарантування кредитів в сільському господарстві;</li> <li>- 22 проекти за програмою «Доступні кредити 5-7-9%» (сільськогосподарські товаровиробники);</li> <li>- 81 проект за програмою фінансування та підтримки стійкості ММСП в Україні II.</li> </ul> <p>В 2024 році застосована одна штрафна санкція щодо невиконання умов кредитування позичальником в частині екологічних та соціальних ризиків.</p> <p>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.</p> <p>Основні цілі, які ставив перед собою Банк щодо виявлення, оцінки та мінімізації екологічних та соціальних ризиків, були досягнуті.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 2 | <p>Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|   | 1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <p>1) Екологічні</p> <p>2) Соціальні</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|   | 2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації / усунення кожного із ризиків:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <p>1) Виключення із фінансування найбільш шкідливих видів та напрямків діяльності (список виключень).</p> <p>2) Оцінка та аналіз екологічних та соціальних ризиків.</p> <p>3) Мінімізація екологічних та соціальних ризиків.</p> <p>4) Моніторинг екологічних та соціальних ризиків.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 3 | <p>Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|   | Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <p>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.</p> <p>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</p> |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 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:                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- виділено окремим пунктом проекти з впровадження інклюзивності.</li> </ul> <p>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.</p> <p>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.</p> |
|   | 2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 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» проєктів. 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 проєктів, 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 проєктів сталого відновлення, убезпечення та соціальної підтримки місцевих громад під час війни, релокації бізнесу, фінансування проєктів, спрямованих на забезпечення продовольчої безпеки, відбудови критичної інфраструктури, забезпечення розчищення залишків пошкоджених споруд, тощо. Банк виступає агентом з реалізації державних програм з впровадження енергоефективних технологій та рішень, а також програми доступного кредитування житла «Оселя». Банк фінансує проєкти 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 проєктів сталого розвитку в Україні, в першу чергу за напрямками, які є стратегічно важливими для Держави (ВДЕ, енергоефективна модернізація, проєкти відновлення та відбудови, в т. ч критичної інфраструктури, релокації бізнесу та забезпечення стійкості та безперервності його роботи, тощо.

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   | <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Банківський сектор (інші банки).</b> Діяльність АБ «УКРГАЗБАНК» як банку сталого розвитку, як <i>відносно екологічних</i>, так і <i>відносно соціальних</i> 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.</li> <li>● <b>Міжнародні організації та фінансові установи.</b> 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.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 6 | <p>Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Держава.</b> 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).</li> </ul> <p>Держава визначає стратегічні напрями та врегульовує розвиток соціально-економічних відносин в країні.</p> <p><u>Екологічні аспекти:</u></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p><u>Соціальні аспекти:</u></p> <p>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.</p> <p>Банк реалізує пільгові програми кредитування для відновлення житла, бізнесу та соціальної інфраструктури.</p> <p>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%.</p> <p>Внесено зміни до умов підтримки підприємств, що працюють у районах із підвищеним воєнним ризиком. Зокрема, компаніям, які до 22 лютого 2022 року здійснювали діяльність</p> |

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 CO<sub>2</sub> 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.

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 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.</li> <li>● 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.</li> <li>● <b>Клієнти банку.</b><br/> <u>Соціальний аспект:</u><br/> Клієнти мають значний вплив у соціальному аспекті на діяльність Банку. Аналізуючи запити клієнтів, Банк займається розробкою нових або удосконаленням вже існуючих банківських продуктів:<br/> <u>Аспект управління:</u><br/> Клієнти впливають на рішення Банку до прозорості та підзвітності діяльності. Це включає вимоги щодо ведення публічної звітності банку про свою діяльність у сфері ESG.<br/> Задоволення клієнтів банківськими продуктами сприяють зростанню прибутку Банку та підвищенню його ринкової частки.</li> </ul>                                                                                                  |
| 7 | <p>Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками:</p> <p>План взаємодії з зацікавленими сторонами.<br/> 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.</p> <p>ПВЗС розроблено приймаючи до уваги, що всі зацікавлені сторони визначені та консультації проводяться впродовж розвитку та впровадження нових проектів. 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.</p> <p>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.</p> |

### 3. Дивідендна політика

|                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику                             | Так                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику                                               | Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | Позачергові загальні збори акціонерів                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику              | 18.11.2024 Протокол №2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику                              | <p>Згідно з Розділом 3 Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»:</p> <p>3.1. Загальні збори щорічно, за підсумками діяльності Банку у попередньому (звітному) році, приймають рішення про розподіл прибутку Банку. Цей прибуток (або його частина) може бути спрямований на виплату дивідендів акціонерам у порядку, встановленому чинним законодавством, Статутом Банку та цим Положенням.</p> <p>3.2. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.</p> <p>3.3. Виплата дивідендів власникам акцій одного типу та класу має здійснюватися пропорційно до кількості належних їм цінних паперів. Умови виплати дивідендів (зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів) мають бути однакові для всіх власників акцій одного типу та класу.</p> <p>3.4. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.</p> <p>3.5. Дивіденди виплачуються за акціями Банку, звіт про результати емісії яких зареєстровано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку у встановленому законодавством порядку.</p> <p>3.6. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами. Розмір дивідендів за привілейованими акціями визначається у Статуті Банку.</p> <p>3.7. Виплата дивідендів акціонерам за всіма типами акцій Банку проводиться один раз на рік в повному обсязі в строк, визначений Наглядовою радою Банку для кожної виплати дивідендів.</p> <p>3.8. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу</p> |

на підставі рішення Загальних зборів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

3.9. Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу, сформованого для виплати дивідендів за привілейованими акціями, відповідно до Статуту Банку протягом шести місяців після закінчення звітного року.

3.10. У разі прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів у строк менший, ніж передбачено пунктом 3.8, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

3.11. У разі відсутності або недостатності чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу Банку або спеціального фонду для виплати дивідендів за привілейованими акціями.

3.12. Для кожної виплати дивідендів за простими акціями Наглядова рада Банку визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, та порядок їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради Банку, але не раніше ніж через 10 робочих днів після прийняття такого рішення.

3.13. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, складається протягом одного місяця після закінчення звітного року станом на дату, визначену Статутом Банку.

3.14. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

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

| N з/п | Назва внутрішнього документа                                                                                           | Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом                                                                                                                                                                                                                                                                   | URL-адреса вебсайту Емітента, за якою розміщено внутрішній документ                                 |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                                                                                                      | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 5                                                                                                   |
| 1     | Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»                                              | Статутом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» регулюються питання визначені Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про банки і банківську діяльність», іншими законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.                               | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/statut/">https://www.ukrgasbank.com/about/statut/</a>     |
| 2     | Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»             | Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» визначає правовий статус, порядок підготовки, скликання та проведення загальних зборів акціонерів Банку, а також прийняття ними рішень.                                                                            | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a> |
| 3     | Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»                        | Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» визначає правовий статус, функції, порядок обрання, організації роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради Банку.                                                                                  | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a> |
| 4     | Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»                             | Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» визначає правовий статус, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», а також права, обов'язки та відповідальність членів Правління. | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a> |
| 5     | Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»          | Положення визначає типи акцій, що розміщуються АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк), порядок та умови переходу права власності на акції Банку, політику щодо порядку оголошення, нарахування, термінів та способу виплати дивідендів, а також встановлює права та обов'язки акціонерів Банку, у зв'язку з їх виплатою.               | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a> |
| 6     | Положення про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з метою отримання послуг з обов'язкового | Положення про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» визначає основні вимоги до організації та                                                                                                                  | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a> |

|   |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                           |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   | аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК»                                                                        | проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які надаватимуть послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                           |
| 7 | Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»                | Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – Кодекс) розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про управління об'єктами державної власності», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного Банку України від 03 грудня 2018 року №814-рш, Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» та інших внутрішніх документів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк). Метою цього Кодексу є впровадження у щоденну практику діяльності Банку відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаях ділового обороту. | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a>                                                       |
| 8 | Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» | Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» визначає основні принципи та політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» щодо визначення винагороди членів Наглядової ради Банку (далі - Рада), описує систему винагороди, встановлює порядок виплати винагороди членам Ради Банку зі їхню діяльність на посадах Голови та членів Ради, порядок компенсації витрат у період виконання функцій Голови та членів Ради.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a>                                                       |
| 9 | Положення про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК»                                | Положення про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК», затверджене рішенням Наглядової ради Банку від 25 квітня 2024 року (протокол №15) є внутрішнім документом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», що описує систему винагороди Голови, членів Правління та впливових осіб, визначає порядок встановлення розміру їх винагороди та її виплати, визначає порядок складання, затвердження та                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/</a> |

|    |                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                       |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                       | оприлюднення звіту про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб Банку.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                       |
| 10 | Політика інформаційної безпеки АБ «УКРГАЗБАНК»                                        | Політика інформаційної безпеки АБ «УКРГАЗБАНК» є внутрішнім документом Банку, який визначає мету, завдання; сферу застосування інформаційної безпеки та кіберзахисту Банку; загальні принципи, вимоги, правила (організаційних і технічних заходів), що направлені на захист інформаційних активів Банку; визначення та функцій відповідальності за забезпечення інформаційної безпеки та кібербезпечисту Банку.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a>                   |
| 11 | Інформаційна політика АБ «УКРГАЗБАНК»                                                 | Інформаційна політика АБ «УКРГАЗБАНК» 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a>                   |
| 12 | Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в АБ «УКРГАЗБАНК» | Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в АБ «УКРГАЗБАНК» затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 30 грудня 2024 року (протокол №46) (далі - Політика).<br>Політика розроблена з метою забезпечення контролю за своєчасним виявленням, запобіганням та врегулюванням конфлікту інтересів в Банку, його акціонерів, працівників, клієнтів чи контрагентів, у тому числі пов'язаного з:<br>– вчиненням дій або прийняттям рішень керівниками Банку, членами колегіальних органів та іншими працівниками Банку на користь пов'язаних з ними осіб;<br>– використанням інсайдерської інформації керівниками/працівниками Банку;<br>– діловою та публічною діяльністю керівників /працівників Банку за межами Банку;<br>– зовнішньою (сторонньою господарською) діяльністю керівників / працівників Банку;<br>– прямим підпорядкуванням близьких осіб;<br>– неправомірним прийняттям чи даруванням подарунків керівниками/працівниками Банку. | <a href="https://www.ukrgasbank.com/upload/file/polit_ki.pdf">https://www.ukrgasbank.com/upload/file/polit_ki.pdf</a> |

|    |                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                         |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Основними цілями і завданнями Політики є:</li> <li>– визначення заходів та принципів запобігання конфлікту інтересів; - надання керівникам/працівникам Банку загальної інформації про заходи щодо виявлення, управління та врегулювання конфлікту інтересів, а також надання працівникам Банку інформації щодо визначення найбільш прийнятних способів вирішення таких конфліктів;</li> <li>– визначення обов'язків органів управління, керівників/працівників Банку щодо запобігання та управління конфліктом інтересів;</li> <li>– інформування щодо заходів Банку стосовно виявлення та розкриття потенційного або реального конфлікту інтересів;</li> <li>– порядок здійснення правочинів в здійсненні яких є заінтересованість.</li> </ul> |                                                                                                                                         |
| 13 | Політика організації системи внутрішнього контролю в АБ «УКРГАЗБАНК»                       | Політика організації системи внутрішнього контролю в АБ «УКРГАЗБАНК» затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 26 липня 2024 року (протокол №25), визначає єдині вимоги та підходи Банку щодо організації та функціонування комплексної, адекватної і ефективної системи внутрішнього контролю, яка впроваджується за всіма напрямками діяльності Банку на усіх організаційних рівнях.<br>Політика містить інформацію з обмеженим доступом.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <a href="https://ukrgasbank.com/upload/file/dovidka_psvk.pdf">https://ukrgasbank.com/upload/file/dovidka_psvk.pdf</a>                   |
| 14 | Антикорупційна програма ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» | Антикорупційна програма АБ «УКРГАЗБАНК» регламентує впровадження антикорупційних заходів в частині визначення комплексу правил, стандартів і процедур щодо виявлення, протидії та запобігання корупції у діяльності Банку, що відображає прагнення Банку до високих етичних стандартів ведення бізнесу, удосконалення корпоративної культури та підтримки ділової репутації Банку на високому рівні.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <a href="https://www.ukrgasbank.com/upload/file/akp_ugb.pdf">https://www.ukrgasbank.com/upload/file/akp_ugb.pdf</a>                     |
| 15 | Положення про департамент внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНУ»                              | Положення про департамент внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНУ», затверджене рішенням Наглядової ради Банку від 28 грудня 2023 року (протокол №57).<br>Дане Положення визначає структуру департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК», основні завдання, функції, права, обов'язки департаменту та підпорядкованих йому структурних підрозділів, порядок його/їх взаємодії з іншими підрозділами Банку.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/audit/">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/audit/</a> |

|    |                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                         |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 16 | Положення про проведення аудиторських перевірок та організацію роботи департаменту внутрішнього аудиту в АБ «УКРГАЗБАНК» | <p>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).</p> <p>Положення визначає: загальні засади функціонування; основні принципи та напрямками діяльності департаменту; типи та методи аудитів; порядок планування діяльності департаменту; підготовки до проведення аудитів, планування перевірок, надання консультаційних послуг; виконання та завершення аудиторських процедур; методи та класифікацію оцінки ризиків/системи внутрішнього контролю; затвердження аудиторського звіту та моніторинг рекомендацій; форми/методи звітування; контрольні функції; взаємодію з зовнішнім аудитором, органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку; оцінку ефективності діяльності департаменту та директора.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/audyt/">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/audyt/</a> |
| 17 | Кодекс поведінки (етики) АБ «УКРГАЗБАНК»                                                                                 | <p>Кодекс поведінки (етики) АБ «УКРГАЗБАНК» затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 06 липня 2024 року (протокол №25) (далі - Кодекс).</p> <p>Визначає основні етичні та професійні стандарти, шляхи їх дотримання, відображає організацію корпоративної культури та корпоративні цінності в АБ «УКРГАЗБАНК», завданнями Кодексу є:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– закріплення корпоративних цінностей Банку;</li> <li>– забезпечення усвідомлення керівниками/працівниками Банку персональної відповідальності перед акціонерами, клієнтами, діловими партнерами Банку за належне виконання своїх посадових обов'язків;</li> <li>– визначення основ взаємодії Банку з клієнтами, діловими партнерами, органами державної влади та регуляторами, конкурентами і працівниками Банку.</li> </ul> <p>Кодекс містить загальнообов'язкові правила поведінки, що поширюються на всіх керівників/працівників Банку під час виконання ними їх посадових обов'язків та в позаробочий час, якщо їх діяльність пов'язана з діяльністю Банку, незалежно від займаної ними посади (в тому числі на членів Правління Банку та Наглядової ради), виконуваних посадових обов'язків, виду діяльності та місця розміщення структурного підрозділу Банку.</p> | <a href="https://www.ukrgasbank.com/upload/file/codex29.10.2024.pdf">https://www.ukrgasbank.com/upload/file/codex29.10.2024.pdf</a>     |
| 18 | ПОЛОЖЕННЯ ПРО ДЕПОЗИТАРНУ ДІЯЛЬНІСТЬ ДЕПОЗИТАРНОЇ УСТАНОВИ АБ «УКРГАЗБАНК»                                               | <p>Положення про депозитарну діяльність депозитарної установи АБ «УКРГАЗБАНК» містить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– перелік та форми вхідних та вихідних документів депозитарної установи;</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <a href="https://www.ukrgasbank.com/upload/file/poloj_20241210.pdf">https://www.ukrgasbank.com/upload/file/poloj_20241210.pdf</a>       |

|    |                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                       |
|----|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>– порядок приймання депонентів, номінальних утримувачів;</li> <li>– умови і порядок відкриття та закриття рахунку в цінних паперах;</li> <li>– підстави для відмови у відкритті рахунку в цінних паперах;</li> <li>– порядок оформлення, подання та приймання розпоряджень і документів від депонентів, номінальних утримувачів;</li> <li>– підстави для відмови у прийманні розпоряджень до виконання;</li> <li>– порядок надання депонентам, номінальним утримувачам виписок, довідок та іншої інформації, а також порядок обміну повідомленнями з депонентами, номінальними утримувачами;</li> <li>– перелік депозитарних операцій, що виконуються депозитарною установою, та загальний порядок їх проведення;</li> <li>– порядок обслуговування активів ІСІ та пенсійних фондів.</li> </ul> |                                                                                                       |
| 19 | Витяг з Положення про порядок роботи зі зверненнями в АБ «УКРГАЗБАНК» | <p>Витяг з Положення про порядок роботи зі зверненнями в АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого протоколом Правління від 02 травня 2023 року №18 містить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– класифікація звернень, вимоги до оформлення звернень та строки розгляду звернень;</li> <li>– розгляд звернень (підготовка та надання відповіді на звернення).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/q_service/">https://www.ukrgasbank.com/about/q_service/</a> |

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

### 1. Проміжна інформація

URL-адреса вебсайту Банку, на якій розміщена проміжна інформація:

[https://www.ukrgasbank.com/zvit\\_emit/](https://www.ukrgasbank.com/zvit_emit/)

### 2. Особлива інформація

| N з/п | Вид особливої інформації                                                                                                      | Дата розкриття інформації | URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року                                                                                               |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                                                                                                             | 3                         | 4                                                                                                                                                                                |
| 1     | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                                                                            | 22.01.2024                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/105299">https://smida.gov.ua/db/feed/105299</a> |
| 2     | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                                                                            | 31.01.2024                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/105833">https://smida.gov.ua/db/feed/105833</a> |
| 3     | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                                                                            | 08.03.2024                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/107705">https://smida.gov.ua/db/feed/107705</a> |
| 4     | Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу | 26.04.2024                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/111323">https://smida.gov.ua/db/feed/111323</a> |
| 5     | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику                                          | 03.06.2024                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/113483">https://smida.gov.ua/db/feed/113483</a> |
| 6     | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику                                          | 04.06.2024                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/113571">https://smida.gov.ua/db/feed/113571</a> |
| 7     | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику                                          | 05.06.2024                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/113648">https://smida.gov.ua/db/feed/113648</a> |
| 8     | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику                                          | 06.06.2024                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/113722">https://smida.gov.ua/db/feed/113722</a> |
| 9     | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику                                          | 07.06.2024                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/113788">https://smida.gov.ua/db/feed/113788</a> |
| 10    | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику                                          | 12.06.2024                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/113982">https://smida.gov.ua/db/feed/113982</a> |
| 11    | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику                                          | 13.06.2024                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/114060">https://smida.gov.ua/db/feed/114060</a> |

|    |                                                                                      |            |                                                                                                                                                                                  |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 12 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 14.06.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/114109">https://smida.gov.ua/db/feed/114109</a> |
| 13 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 17.06.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/114195">https://smida.gov.ua/db/feed/114195</a> |
| 14 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 18.06.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/114272">https://smida.gov.ua/db/feed/114272</a> |
| 15 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 19.06.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/114309">https://smida.gov.ua/db/feed/114309</a> |
| 16 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 24.06.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/114451">https://smida.gov.ua/db/feed/114451</a> |
| 17 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 26.06.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/114558">https://smida.gov.ua/db/feed/114558</a> |
| 18 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 27.06.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/114643">https://smida.gov.ua/db/feed/114643</a> |
| 19 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 01.07.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/114755">https://smida.gov.ua/db/feed/114755</a> |
| 20 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 02.07.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/114799">https://smida.gov.ua/db/feed/114799</a> |
| 21 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 04.07.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/114928">https://smida.gov.ua/db/feed/114928</a> |
| 22 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 05.07.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/114995">https://smida.gov.ua/db/feed/114995</a> |
| 23 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 10.07.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/115157">https://smida.gov.ua/db/feed/115157</a> |
| 24 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 11.07.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/115215">https://smida.gov.ua/db/feed/115215</a> |
| 25 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 12.07.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/115254">https://smida.gov.ua/db/feed/115254</a> |
| 26 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 18.07.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/115476">https://smida.gov.ua/db/feed/115476</a> |

|    |                                                                                      |            |                                                                                                                                                                                  |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 27 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 19.07.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/115538">https://smida.gov.ua/db/feed/115538</a> |
| 28 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 23.07.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/115639">https://smida.gov.ua/db/feed/115639</a> |
| 29 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 24.07.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/115693">https://smida.gov.ua/db/feed/115693</a> |
| 30 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 25.07.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/115784">https://smida.gov.ua/db/feed/115784</a> |
| 31 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 26.07.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/115817">https://smida.gov.ua/db/feed/115817</a> |
| 32 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 29.07.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/115892">https://smida.gov.ua/db/feed/115892</a> |
| 33 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 30.07.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/116002">https://smida.gov.ua/db/feed/116002</a> |
| 34 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 31.07.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/116052">https://smida.gov.ua/db/feed/116052</a> |
| 35 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 01.08.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/116142">https://smida.gov.ua/db/feed/116142</a> |
| 36 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 02.08.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/116226">https://smida.gov.ua/db/feed/116226</a> |
| 37 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 05.08.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/116281">https://smida.gov.ua/db/feed/116281</a> |
| 38 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 06.08.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/116320">https://smida.gov.ua/db/feed/116320</a> |
| 39 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 07.08.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/116417">https://smida.gov.ua/db/feed/116417</a> |
| 40 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 08.08.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/116470">https://smida.gov.ua/db/feed/116470</a> |
| 41 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 09.08.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/116519">https://smida.gov.ua/db/feed/116519</a> |

|    |                                                                                      |            |                                                                                                                                                                                  |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 42 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 12.08.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/116565">https://smida.gov.ua/db/feed/116565</a> |
| 43 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 13.08.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/116629">https://smida.gov.ua/db/feed/116629</a> |
| 44 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 14.08.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/116694">https://smida.gov.ua/db/feed/116694</a> |
| 45 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 15.08.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/116743">https://smida.gov.ua/db/feed/116743</a> |
| 46 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 16.08.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/116792">https://smida.gov.ua/db/feed/116792</a> |
| 47 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 20.08.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/116890">https://smida.gov.ua/db/feed/116890</a> |
| 48 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 22.08.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/116994">https://smida.gov.ua/db/feed/116994</a> |
| 49 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 26.08.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/117061">https://smida.gov.ua/db/feed/117061</a> |
| 50 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 27.08.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/117110">https://smida.gov.ua/db/feed/117110</a> |
| 51 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 28.08.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/117161">https://smida.gov.ua/db/feed/117161</a> |
| 52 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 30.08.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/117373">https://smida.gov.ua/db/feed/117373</a> |
| 53 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                                   | 02.09.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/117419">https://smida.gov.ua/db/feed/117419</a> |
| 54 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 02.09.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/117420">https://smida.gov.ua/db/feed/117420</a> |
| 55 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 03.09.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/117480">https://smida.gov.ua/db/feed/117480</a> |
| 56 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 06.09.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/117642">https://smida.gov.ua/db/feed/117642</a> |

|    |                                                                                      |            |                                                                                                                                                                                  |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 57 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 09.09.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/117701">https://smida.gov.ua/db/feed/117701</a> |
| 58 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 10.09.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/117733">https://smida.gov.ua/db/feed/117733</a> |
| 59 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 12.09.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/117854">https://smida.gov.ua/db/feed/117854</a> |
| 60 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 13.09.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/117915">https://smida.gov.ua/db/feed/117915</a> |
| 61 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 16.09.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/117970">https://smida.gov.ua/db/feed/117970</a> |
| 62 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 17.09.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/118038">https://smida.gov.ua/db/feed/118038</a> |
| 63 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 18.09.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/118080">https://smida.gov.ua/db/feed/118080</a> |
| 64 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 24.09.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/118316">https://smida.gov.ua/db/feed/118316</a> |
| 65 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 25.09.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/118359">https://smida.gov.ua/db/feed/118359</a> |
| 66 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 26.09.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/118424">https://smida.gov.ua/db/feed/118424</a> |
| 67 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 01.10.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/118587">https://smida.gov.ua/db/feed/118587</a> |
| 68 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 03.10.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/118777">https://smida.gov.ua/db/feed/118777</a> |
| 69 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 07.10.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/118906">https://smida.gov.ua/db/feed/118906</a> |
| 70 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 08.10.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/118992">https://smida.gov.ua/db/feed/118992</a> |
| 71 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 09.10.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/119034">https://smida.gov.ua/db/feed/119034</a> |

|    |                                                                                      |            |                                                                                                                                                                                  |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 72 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 10.10.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/119096">https://smida.gov.ua/db/feed/119096</a> |
| 73 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 11.10.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/119157">https://smida.gov.ua/db/feed/119157</a> |
| 74 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 17.10.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/119362">https://smida.gov.ua/db/feed/119362</a> |
| 75 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 18.10.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/119433">https://smida.gov.ua/db/feed/119433</a> |
| 76 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 28.10.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/119808">https://smida.gov.ua/db/feed/119808</a> |
| 77 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                                   | 28.10.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/119810">https://smida.gov.ua/db/feed/119810</a> |
| 78 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 29.10.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/119933">https://smida.gov.ua/db/feed/119933</a> |
| 79 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 30.10.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/119983">https://smida.gov.ua/db/feed/119983</a> |
| 80 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 01.11.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/120219">https://smida.gov.ua/db/feed/120219</a> |
| 81 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 05.11.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/120345">https://smida.gov.ua/db/feed/120345</a> |
| 82 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                                   | 12.11.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/120631">https://smida.gov.ua/db/feed/120631</a> |
| 83 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 12.11.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/120632">https://smida.gov.ua/db/feed/120632</a> |
| 84 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 13.11.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/120690">https://smida.gov.ua/db/feed/120690</a> |
| 85 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 15.11.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/120857">https://smida.gov.ua/db/feed/120857</a> |
| 86 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 18.11.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/120918">https://smida.gov.ua/db/feed/120918</a> |
| 87 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику | 20.11.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/121026">https://smida.gov.ua/db/feed/121026</a> |

|     |                                                                                                                               |            |                                                                                                                                                                                  |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 88  | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику                                          | 21.11.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/121082">https://smida.gov.ua/db/feed/121082</a> |
| 89  | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику                                          | 22.11.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/121149">https://smida.gov.ua/db/feed/121149</a> |
| 90  | Відомості про зміни до статуту, пов'язані зі зміною прав акціонерів / учасників                                               | 22.11.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/121178">https://smida.gov.ua/db/feed/121178</a> |
| 91  | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику                                          | 25.11.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/121223">https://smida.gov.ua/db/feed/121223</a> |
| 92  | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику                                          | 29.11.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/121478">https://smida.gov.ua/db/feed/121478</a> |
| 93  | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику                                          | 02.12.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/121547">https://smida.gov.ua/db/feed/121547</a> |
| 94  | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику                                          | 02.12.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/121549">https://smida.gov.ua/db/feed/121549</a> |
| 95  | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику                                          | 03.12.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/121629">https://smida.gov.ua/db/feed/121629</a> |
| 96  | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику                                          | 06.12.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/121797">https://smida.gov.ua/db/feed/121797</a> |
| 97  | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику                                          | 10.12.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/121904">https://smida.gov.ua/db/feed/121904</a> |
| 98  | Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу | 18.12.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/122309">https://smida.gov.ua/db/feed/122309</a> |
| 99  | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику                                          | 23.12.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/122577">https://smida.gov.ua/db/feed/122577</a> |
| 100 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику                                          | 26.12.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/122769">https://smida.gov.ua/db/feed/122769</a> |
| 101 | Відомості про виникнення та/або припинення зв'язків з іноземною державою зони ризику                                          | 27.12.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/122836">https://smida.gov.ua/db/feed/122836</a> |

### 3. Інша інформація

| № з/п | Вид іншої інформації                                                                                                                                               | Дата розкриття інформації | URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року                                                                                                                                                               |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                                                                                                                                                  | 3                         | 4                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1     | Календарний план на 2024 рік                                                                                                                                       | 29.01.2024                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/oth_info">https://www.ukrgasbank.com/oth_info</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/105661">https://smida.gov.ua/db/feed/105661</a>                                                                   |
| 2     | Повідомлення про проведення загальних зборів                                                                                                                       | 21.03.2024                | <a href="https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/rzza_2024">https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/rzza_2024</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/108621">https://smida.gov.ua/db/feed/108621</a> |
| 3     | Звіт Правління АБ «УКРГАЗБАНК»                                                                                                                                     | 26.03.2024                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/zvity</a>                                                                              |
| 4     | Правила оброблення електронних документів в АБ «УКРГАЗБАНК»                                                                                                        | 28.03.2024                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a>                                                                                                                                              |
| 5     | Положення про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності з метою отримання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» | 18.04.2024                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a>                                                                                                                                              |
| 6     | ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ГОЛОВИ, ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ ТА ВПЛИВОВИХ ОСІБ АБ «УКРГАЗБАНК»                                                                                | 25.04.2024                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/</a>                                                                                        |
| 7     | Протокол річних загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 22.04.2024 №1                                                                                      | 26.04.2024                | <a href="https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protocols/">https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protocols/</a>                                                                                                          |
| 8     | Протокол про підсумки голосування (Позачергові загальні збори акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 22.04.2024 №1)                                                        | 26.04.2024                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/visnovok">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/visnovok</a>                                                                                    |
| 9     | Фінансова звітність АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік «МСФЗ» разом із аудиторським звітом та звітом керівництва (звітом про управління)                                  | 26.04.2024                | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/fin_results/rishfin/auditors_report/">https://www.ukrgasbank.com/about/fin_results/rishfin/auditors_report/</a>                                                                                        |

|    |                                                                                                               |            |                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 10 | Звіт Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік                                                              | 26.04.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a>                                                                                              |
| 11 | Звіт про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2023 рік                                        | 26.04.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a>                                                                                              |
| 12 | Кодекс поведінки (етики) АБ «УКРГАЗБАНК»                                                                      | 29.10.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/upload/file/codex29.10.2024.pdf">https://www.ukrgasbank.com/upload/file/codex29.10.2024.pdf</a>                                                                                                                                        |
| 13 | Повідомлення про проведення загальних зборів                                                                  | 30.10.2024 | <a href="https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/materialy/pzza2024_11/">https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/materialy/pzza2024_11/</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/120043">https://smida.gov.ua/db/feed/120043</a> |
| 14 | Протокол позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 18.11.2024 №2                           | 22.11.2024 | <a href="https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protocols/">https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protocols/</a>                                                                                                                                    |
| 15 | Протокол про підсумки голосування (Позачергові загальні збори акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 18.11.2024 №2)   | 22.11.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/visnovok">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/visnovok</a>                                                                                                              |
| 16 | Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»    | 22.11.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a>                                                                                                                                                                        |
| 17 | Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»               | 22.11.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a>                                                                                                                                                                        |
| 18 | Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» | 22.11.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a>                                                                                                                                                                        |
| 19 | Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»                                     | 26.11.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/statut/">https://www.ukrgasbank.com/about/statut/</a>                                                                                                                                                                            |
| 20 | Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»                    | 02.12.2024 | <a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a>                                                                                                                                                                        |